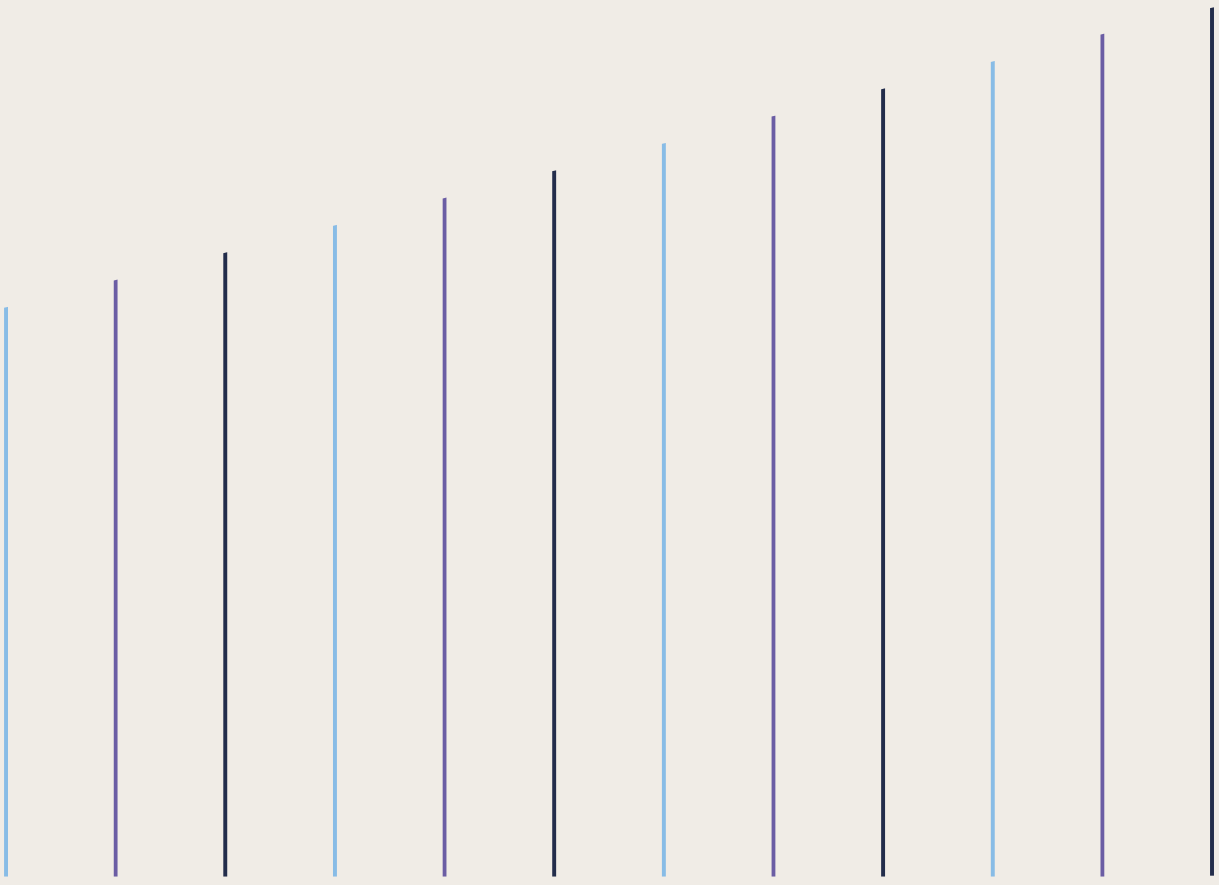
Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce

STATUT

Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce



Gdańsk, 14 czerwca 2023 r.

Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce

Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce powstał 27 października 1999 roku i obecnie skupia ponad sto przedsiębiorstw z wielu sektorów polskiego rynku finansowego, w tym bankowości, zarządzania wierzytelnościami, pośredników finansowych, instytucji pożyczkowych, zarządzających informacją gospodarczą i kredytową, odwróconej hipoteki w modelu sprzedażowym, platform crowdfundingowych oraz ubezpieczeń. ZPF to Członek Rady Rozwoju Rynku Finansowego, powołanej do życia przez Ministra Finansów Rzeczypospolitej Polskiej oraz Członek prestiżowej organizacji samorządowej europejskiego przemysłu kredytowego EUROFINAS (European Federation of Finance House Associations), zrzeszającej siedemnaście krajowych organizacji, reprezentujących ponad 1.200 instytucji finansowych. ZPF ma w swoim dorobku badawczym już kilkaset raportów, koncentrując się merytorycznie na obszarze kredytu.

member of eurofinas

Statut Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce uchwalony przez XXIV Walne Zebranie Członków ZPF w dniu 14 czerwca 2023 r.

© Wszelkie prawa zastrzeżone
Rozpowszechnianie bez zgody Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce wyrażonej na piśmie zabronione.

Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce
ul. Długie Pobrzeże 30
80-888 Gdańsk
info@zpf.pl
www.zpf.pl

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I
Postanowienia ogólne 4

ROZDZIAŁ II
Cele i zadania Związku 4

ROZDZIAŁ III
Członkowie Związku 5

ROZDZIAŁ IV
Organy Związku 8

ROZDZIAŁ V
Składanie oświadczeń woli i zaciąganie zobowiązań w imieniu Związku 14

ROZDZIAŁ VI
Gospodarka finansowa i majątek Związku 14

ROZDZIAŁ VII
Zmiana Statutu i likwidacja Związku 14

ROZDZIAŁ I
Postanowienia ogólne

§ 1

Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, zwany dalej „Związkiem", jest samorządną i niezależną organizacją pracodawców.

§ 2

Związek działa na podstawie ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców i obowiązujących przepisów prawa oraz postanowień niniejszego Statutu.

§ 3

Związek działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i poza jej granicami.

§ 4

1. Siedzibą Związku jest miasto Gdańsk.
2. Związek tworzy oddziały terenowe, których liczba i lokalizacja określane są decyzją Rady Związku na wniosek Prezesa Zarządu.

§ 5

1. Związek używa pieczęci podłużnej z napisem „Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce" i adresem Związku.
2. Związek może posługiwać się skrótem „ZPF".

§ 6

Związek może posiadać własny znak oraz odznakę członkowską według wzoru zatwierdzonego przez Radę Związku.

ROZDZIAŁ II
Cele i zadania Związku

§ 7

Podstawowymi celami Związku są:

1) ochrona praw i reprezentowanie interesów członków Związku, w szczególności wobec związków zawodowych pracowników, organów władzy i administracji publicznej oraz organów samorządu terytorialnego, a także organizacji społecznych i gospodarczych,
2) uzyskanie przez członków Związku realnego wpływu na kształt prawa regulującego warunki prowadzenia działalności gospodarczej, a w szczególności na funkcjonowanie szeroko rozumianego rynku usług finansowych, w tym kredytów i pożyczek,
3) budowanie kapitału społecznego w sektorze finansowym poprzez:
   a) wspieranie współpracy uczestników sektora w obszarach istotnych dla kondycji sektora, gospodarki, społeczeństwa i państwa,
   b) budowanie klimatu zaufania oraz propagowanie zasad etycznego postępowania wśród uczestników sektora,
   c) wspieranie rozwoju standardów profesjonalnego działania w sektorze,
4) zbudowanie i utrzymanie wizerunku sektora finansowego jako środowiska działającego zgodnie z prawem, kierującego się uczciwością kupiecką i stosującego najwyższe standardy etyczne, a także silnego i jednolitego w prezentowanych na zewnątrz stanowiskach,
5) zwiększenie bezpieczeństwa działalności gospodarczej członków Związku,
6) upowszechnianie i popularyzowanie wiedzy o rynku finansowym oraz kształtowanie pozytywnych postaw organizacji i instytucji mających wpływ na funkcjonowanie rynku kredytów i pożyczek oraz opinii publicznej (konsumentów) wobec środowiska gospodarczego reprezentowanego przez Związek.

§ 8

Związek realizuje swoje cele w szczególności poprzez:

1) współdziałanie ze związkami zawodowymi w kształtowaniu ramowych warunków pracy, płacy i spraw socjalnych pracowników,

2) wyrażanie opinii członków Związku jako pracodawców w sprawach prawnej regulacji zagadnień pracy, płac i spraw socjalnych pracowników,
3) prowadzenie monitoringu zmian prawa związanego z rynkiem kredytów i pożyczek, pośrednictwa finansowego i usług towarzyszących,
4) opiniowanie założeń i projektów aktów prawnych w zakresie określonym powyżej oraz podejmowanie i organizowanie inicjatyw legislacyjnych w tym zakresie,
5) szeroko pojęty lobbing na rzecz wprowadzania regulacji prawnych i rozwiązań ekonomicznych korzystnych dla rozwoju rynku kredytów i pożyczek, pośrednictwa finansowego i usług towarzyszących, obejmujący aktywny udział w procesie stanowienia prawa i aktywność medialną,
6) opracowywanie i upowszechnianie standardów prowadzenia działalności w zakresie udzielania kredytów i pożyczek, pośrednictwa finansowego i usług towarzyszących,
7) tworzenie i upowszechnianie standardów ocen rynku kredytów i pożyczek, zasad klasyfikacji i kryteriów ocen pozycji rynkowej podmiotów działających na tym rynku,
8) reprezentowanie zbiorowych interesów członków Związku wobec opinii publicznej i innych grup pracodawców,
9) współpracę z:
   a) Rządem RP oraz poszczególnymi organami administracji centralnej,
   b) Parlamentem RP, a w szczególności klubami i komisjami parlamentarnymi,
   c) urzędami centralnymi, a w szczególności UOKiK oraz organami ochrony danych osobowych,
   d) innymi instytucjami i organizacjami mającymi znaczenie dla funkcjonowania rynku kredytów i pożyczek, pośrednictwa finansowego i usług towarzyszących, takimi jak związki pracodawców, samorządy gospodarcze, federacje konsumentów, rzecznicy konsumentów,
10) zbieranie niezbędnych informacji i opracowywanie na ich podstawie okresowych raportów o rynku kredytów i pożyczek oraz o pozycji rynkowej podmiotów działających na tym rynku,
11) stworzenie elektronicznej platformy wymiany informacji umożliwiającej wzajemne udostępnianie członkom Związku informacji o podmiotach i zjawiskach powodujących wzrost ryzyka prowadzonej działalności,
12) organizowanie, wdrażanie i nadzór nad różnorodnymi mechanizmami współpracy i wymiany informacji,
13) tworzenie zespołów ekspertów, komisji i zespołów problemowych,
14) uczestniczenie w prowadzeniu rokowań zbiorowych i w zawieraniu układów zbiorowych pracy oraz innych porozumień na zasadach w obowiązujących w tym zakresie przepisach,
15) współpracę i wymianę doświadczeń z krajowymi i zagranicznymi organizacjami zrzeszającymi podmioty prowadzące podobną do członków Związku działalność gospodarczą,
16) delegowanie swoich przedstawicieli, na zaproszenie organów państwowych i samorządu terytorialnego do uczestniczenia w pracach instytucji doradczo-opiniodawczych,
17) podejmowanie inicjatyw w zakresie rozwoju rynku usług finansowych poprzez organizowanie Związku, narad, kursów, odczytów, wystaw, pokazów i innych spotkań,
18) interweniowanie w przypadkach działania członków Związku niezgodnego z wiedzą, etyką zawodową i dobrymi obyczajami kupieckimi.

ROZDZIAŁ III
Członkowie Związku

§ 9

1. Związek składa się z członków Związku i członków obserwatorów.
2. Członkiem Związku i członkiem obserwatorem może być pracodawca, tj. osoba fizyczna lub jednostka organizacyjna, zatrudniająca pracowników, będąca przedsiębiorcą, przedsiębiorstwem lub instytucją prowadzącą działalność w zakresie:
   a) udzielania kredytów i pożyczek,
   b) innych usług związanych z udzielaniem kredytów i pożyczek oraz z obsługą kredytów i pożyczek już udzielonych,
   c) pośrednictwa finansowego w zakresie sprzedaży kredytów i pożyczek,
   d) zarządzania wierzytelnościami i obsługi funduszy sekurytyzacyjnych, windykacji wierzytelności,
   e) ubezpieczeń, usług brokerskich i pośrednictwa ubezpieczeniowego,
   f) biur informacji gospodarczej,
   g) usług wspomagających rynek finansowy.
3. Prawa i obowiązki członka Związku są określone w § 12 do 16 Statutu, a prawa i obowiązki członka obserwatora są określone w § 17 Statutu.

§ 10

1. Decyzję w sprawie przyjęcia w poczet członków Związku lub przyznania statusu członka obserwatora podejmuje Rada Związku na wniosek zainteresowanego pracodawcy.
2. Pracodawca ubiegający się o przyjęcie w poczet członków Związku lub o przyznanie statusu członka obserwatora winien złożyć wniosek ze wskazaniem czy ubiega się o przyjęcie w poczet członków Związku czy o przyznanie statusu członka obserwatora oraz komplet odpowiednich dokumentów potwierdzających prowadzenie przez niego działalności gospodarczej w zakresie określonym w § 9 ust. 2 oraz formę prawną prowadzonej działalności.
3. Pracodawca ubiegający się o przyjęcie w poczet członków Związku, oprócz dokumentów, o których mowa w ust. 2, winien złożyć:
   a) deklarację członkowską, podpisaną przez siebie, zgodnie z zasadami reprezentacji, oraz przez dwóch wprowadzających członków Związku,
   b) oświadczenie o zapoznaniu się ze Statutem, Zasadami Dobrych Praktyk oraz Regulaminem Komisji Etyki i Rzecznika Etyki,
   c) zobowiązanie do stosowania Zasad Dobrych Praktyk w pełnym zakresie prowadzonej działalności, od dnia przyjęcia w poczet członków Związku,
   d) potwierdzenie Komisji Etyki o pozytywnym wyniku wstępnego audytu wewnętrznego przeprowadzonego przed przyjęciem do Związku według wzorca zatwierdzonego przez Komisję Etyki,
   e) zobowiązanie do przeprowadzenia audytu wewnętrznego w pierwszym terminie po upływie pełnego roku członkostwa w Związku,
   f) zobowiązanie do płacenia składki członkowskiej.

§ 11

W razie odmowy przyjęcia, wnioskodawcy przysługuje w terminie 30 dni, od daty doręczenia decyzji odmownej wraz z uzasadnieniem, prawo złożenia odwołania do Walnego Zebrania. Uchwała Walnego Zebrania uwzględniająca odwołanie zastępuje decyzję Rady Związku.

§ 12

Członek Związku ma prawo:

1) wybierać i być wybieranym do organów Związku,
2) uczestniczyć we wszystkich formach działalności Związku,
3) zgłaszać opinie i wnioski pod adresem władz Związku,
4) otrzymywać materiały przygotowane przez Związek w ramach realizacji jej zadań statutowych,
5) używać w swoich materiałach promocyjnych logo Związku i informacji o członkostwie, w tym o posiadanym ważnym certyfikacie zgodności działania z Zasadami Dobrych Praktyk.

§ 13

1. Członek Związku jest zobowiązany:
   a) przestrzegać postanowień Statutu, Zasad Dobrych Praktyk, regulaminów oraz uchwał organów Związku, a także stosować się do wezwań organów Związku przedstawianych zgodnie z postanowieniami Statutu oraz z innymi wewnętrznymi regulacjami obowiązującymi w Związku,
   b) uczestniczyć w realizacji celów i zadań statutowych Związku,
   c) przestrzegać zasad etyki zawodowej i dobrych obyczajów kupieckich,
   d) dokładać należytej staranności, by Zasady Dobrych Praktyk, zasady etyki zawodowej oraz dobre obyczaje kupieckie były odpowiednio stosowane przez podmioty zależne i podmioty powiązane,
   e) dbać postawą o dobre imię Związku,
   f) regularnie opłacać składki członkowskie,
   g) udzielać organom Związku informacji i przekazywać dane niezbędne dla realizacji jej zadań statutowych,
   h) raz w roku kalendarzowym, w terminie wyznaczonym przez Komisję Etyki, przeprowadzić audyt wewnętrzny, z zastrzeżeniem § 10 ust. 3 lit. e.
2. Członek Związku zobowiązany do przeprowadzenia audytu wewnętrznego w terminie, o którym mowa w § 10 ust. 3 lit. e, a którego okres członkostwa w Związku w terminie wyznaczonym zgodnie z ust. 1 lit. h nie osiągnął jeszcze 12 miesięcy, jednak jest nie krótszy niż 9 miesięcy, może przeprowadzić audyt wewnętrzny we wcześniejszym z tych dwóch terminów i w przypadku pozytywnej jego weryfikacji przez Komisję Etyki uzyskać certyfikat, o którym mowa w § 25 b ust. 2 lit. c.

§ 14

Prawa i obowiązki członkowie Związku realizują osobiście lub przez osoby upoważnione do reprezentowania członka Związku zgodnie z obowiązującym prawem.

§ 15

1. Członkostwo członka Związku ustaje w przypadku:
   a) wykluczenia z Związku uchwałą Walnego Zebrania,
   b) skreślenia z listy członków Związku dokonanego przez Radę Związku,
   c) likwidacji Związku.
2. Walne Zebranie podejmuje uchwałę o wykluczeniu członka Związku, na wniosek Komisji Etyki, zwykłą większością głosów, gdy:
   a) członek Związku naruszył w sposób szczególnie rażący Zasady Dobrych Praktyk lub nie zrealizował zalecenia usunięcia przyczyn wskazanego naruszenia Zasad Dobrych Praktyk,
   b) członek Związku prowadzi działalność sprzeczną z zasadami etyki lub dobrymi obyczajami kupieckimi,
   c) członek Związku uporczywie narusza swoje obowiązki,
   d) Komisja Etyki orzekła istotne naruszenie Zasad Dobrych Praktyk przez członka Związku przed upływem terminu określonego w § 10 ust. 3 lit. e.
3. W głosowaniu nad wnioskiem, o którym mowa w ust. 2, nie bierze udziału członek Związku, którego ten wniosek dotyczy.
4. W przypadku, gdy wniosek Komisji Etyki o wykluczenie członka jest składany w takim terminie, że jest możliwe jego rozpatrzenie na zwyczajnym Walnym Zebraniu nie później niż w terminie dwóch miesięcy od jego złożenia, uchwała o wykluczeniu członka podejmowana jest na zwyczajnym Walnym Zebraniu, natomiast gdy wniosek taki jest składany w innym terminie, uchwała podejmowana jest przez nadzwyczajne Walne Zebranie zwołane w trybie określonym szczegółowo w § 21 ust. 4 - 6 Statutu.
5. Rada Związku podejmuje decyzję o skreśleniu członka Związku z listy członków Związku ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym wystąpiła przyczyna skreślenia z listy członkowskiej, gdy:
   a) członek Związku dobrowolnie wystąpi ze Związku, po uprzednim upływie sześciomiesięcznego okresu wypowiedzenia,
   b) członek Związku zaprzestanie całkowicie prowadzenia działalności gospodarczej lub zaprzestanie jej prowadzenia w zakresie określonym w § 9 ust. 2 Statutu.
6. Rada Związku może podjąć decyzję o skreśleniu członka Związku z listy członków Związku ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym wystąpiła przyczyna skreślenia z listy członkowskiej, gdy:
   a) członek Związku nie opłaca składki członkowskiej przez okres trzech miesięcy, pomimo pisemnego upomnienia;
   b) Komisja Etyki złożyła wniosek o skreślenie członka Związku z uwagi na nieprzeprowadzenie przez niego audytu wewnętrznego w terminie określonym w § 10 ust. 3 lit. e,
   c) Komisja Etyki złożyła wniosek o skreślenie członka Związku z uwagi na fakt, że audyt wewnętrzny przeprowadzony przez niego w terminie określonym w § 10 ust. 3 lit. e nie został przez Komisję pozytywnie zweryfikowany.
7. W przypadku wystąpienia uzasadnionych przesłanek do stwierdzenia rażącego naruszenia lub uporczywego naruszania Zasad Dobrych Praktyk, Rada Związku może na wniosek Komisji Etyki podjąć, większością 3/4 głosów członków Rady obecnych na posiedzeniu i uprawnionych do głosowania, uchwałę o zawieszeniu praw członkowskich członka Związku do czasu, gdy decyzja kończąca postępowanie Komisji Etyki w sprawie naruszenia Zasad Dobrych Praktyk stanie się ostateczna.
8. Niezwłocznie po podjęciu przez Radę Związku uchwały o zawieszeniu praw członkowskich członka Związku, Rada przekazuje Zarządowi informację o tej uchwale, w celu przekazania jej wyłącznie do wiadomości członków Związku.
9. W przypadku powzięcia potwierdzonej informacji o naruszeniu Zasad Dobrych Praktyk przez członka Związku, Rada Związku może przekazać sprawę do rozpatrzenia przez Komisję Etyki.
10. Członek Rady Związku, którego kandydatura do Rady została zgłoszona w sposób określony w § 24 ust. 2 przez członka Związku, którego sprawa jest przedmiotem którejkolwiek z decyzji lub uchwał określonych w ust. 5-9, nie bierze udziału w podejmowaniu tych decyzji lub uchwał.

§ 16

1. Wykluczonemu członkowi Związku przysługuje prawo przedstawienia Walnemu Zebraniu wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy.
2. Członkowi Związku skreślonemu z listy na podstawie § 15 ust. 5 lit. b przysługuje prawo odwołania od decyzji o skreśleniu z listy członków Związku do Walnego Zebrania.
3. Wnioski i odwołania, o których mowa w ust. 1 i 2, zostają przyjęte do rozpatrzenia pod warunkiem, że wpłyną do Biura Związku nie później, niż w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały lub decyzji. W przypadku, gdy w tym terminie wniosek lub odwołanie nie wpłynie do Biura Związku, uchwała lub decyzja staje się ostateczna.
4. Sprawy, o których mowa w ust. 1-2, rozpatruje najbliższe Walne Zebranie. Do czasu rozpatrzenia sprawy członek Związku jest zobowiązany przestrzegać wszystkich obowiązków statutowych, w tym opłacać składkę członkowską, natomiast jego prawa członkowskie podlegają zawieszeniu.
5. W przypadku niepodjęcia przez Walne Zebranie uchwały o treści zgodnej z wnioskiem członka Związku lub podjęcia przez Walne Zebranie uchwały podtrzymującej uchwałę lub decyzję o wykluczeniu lub skreśleniu z listy członków Związku, członkostwo w Związku tego członka Związku ustaje, informacja o tym zostaje podana przez Zarząd do publicznej wiadomości, a składka za okres od dnia pierwszej uchwały lub decyzji o wykluczeniu lub skreśleniu zostanie zwrócona. W przeciwnym przypadku prawa członkowskie tego członka Związku zostają w pełni przywrócone.

§ 17

1. Członek obserwator ma prawo:
   a) uczestniczyć w działalności Związku w zakresie w jakim Rada Związku dopuści każdorazowo jego uczestnictwo,
   b) zgłaszać opinie i wnioski pod adresem władz Związku,
   c) otrzymywać wybrane materiały przygotowane przez Związek w ramach realizacji jej zadań statutowych.
2. Członek obserwator jest zobowiązany:
   a) przestrzegać postanowień Statutu, regulaminów oraz uchwał władz Związku,
   b) przestrzegać zasad etyki zawodowej i dobrych obyczajów kupieckich,
   c) dbać postawą o dobre imię Związku,
3. Członek obserwator może udzielać organom Związku informacji i przekazywać dane, które mogą zostać wykorzystane w realizacji jej zadań statutowych.

ROZDZIAŁ IV
Organy Związku

§ 18

Organami Związku są:
1) Walne Zebranie,
2) Rada Związku,
3) Komisja Etyki,
4) Rzecznik Etyki,
5) Zarząd.

§ 18 a

Organy Związku wykonują swoje zadania przy pomocy Biura Związku.

Walne Zebranie

§ 19

1. Najwyższą władzą Związku jest Walne Zebranie członków Związku.
2. Walne Zebranie może być zwołane jako zwyczajne lub nadzwyczajne.
3. W Walnym Zebraniu uczestniczą z prawem głosu członkowie Związku oraz bez prawa głosu: członkowie Rady Związku i Komisji Etyki, którzy nie są członkami Związku, członkowie obserwatorzy oraz członkowie Zarządu i Rzecznik Etyki.
4. Członkowi Związku przysługuje na Walnym Zebraniu liczba głosów zależna od wysokości uiszczanej składki członkowskiej. Formułę, według której ustalona zostaje liczba głosów przysługujących

członkom Związku, w zależności od wysokości uiszczanej przez nich składki, ustala uchwałą Walne Zebranie.
5. Liczba głosów przysługujących jednemu członkowi nie może być mniejsza niż jeden głos.
6. Członkom Związku korzystającym z obniżonej składki przysługuje liczba głosów proporcjonalnie zmniejszona, jednak nie mniejsza niż jeden głos.

§ 20

1. Zwyczajne Walne Zebranie zwoływane jest przez Prezesa Zarządu i odbywa się najpóźniej do 30 czerwca każdego roku. W przypadku niezwołania zwyczajnego Walnego Zebrania w tym terminie, prawo jego zwołania przysługuje Radzie Związku lub grupie co najmniej 5 członków Związku.
2. O miejscu, terminie i proponowanym porządku obrad podmiot zwołujący Walne Zebranie zawiadamia członków Związku co najmniej na 21 dni przed wyznaczonym terminem listami poleconymi lub pocztą elektroniczną – odpowiednio na adres siedziby lub adres poczty elektronicznej podany przez członka w dokumentach aplikacyjnych lub w późniejszym powiadomieniu pisemnym o ich zmianie.
3. Każdy z członków Związku ma prawo złożyć wniosek w przedmiocie zmiany lub uzupełnienia porządku obrad. Wniosek zostanie uwzględniony, jeżeli zostanie złożony do podmiotu zwołującego Walne Zebranie najpóźniej do 10 dnia przed terminem odbycia Walnego Zebrania. Wniosek może być złożony przez osobiste wręczenie Prezesowi Zarządu za potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym na adres siedziby Związku, bądź pocztą elektroniczną na adres Prezesa Zarządu lub upoważnionego pracownika za potwierdzeniem odbioru.
4. O uzupełnieniu porządku obrad w trybie określonym w ust. 3 niniejszego paragrafu, podmiot zwołujący Walne Zebranie zawiadamia członków Związku na co najmniej 3 dni przed terminem odbycia Walnego Zebrania przy pomocy faksu lub poczty elektronicznej.
5. Sprawy nieobjęte porządkiem obrad mogą być przedmiotem uchwał Walnego Zebrania jedynie wówczas, gdy wniosek o uzupełnienie porządku obrad uzyska większość 3/4 głosów obecnych członków Związku, a w Walnym Zebraniu uczestniczy co najmniej 1/2 członków Związku.

§ 21

1. Nadzwyczajne Walne Zebranie zwołuje Zarząd z własnej inicjatywy, na żądanie Rady Związku lub Komisji Etyki, lub na pisemny wniosek co najmniej pięciu członków Związku.
2. W przypadku, gdy Zarząd nie zwoła nadzwyczajnego Walnego Zebrania w terminie 14 dni od zgłoszenia żądania lub wniosku o jego zwołanie, odpowiednio Rada Związku lub Komisja Etyki, lub 5 członków Związku, którzy złożyli wniosek zgodnie z ust. 1 niniejszego paragrafu, mają prawo samodzielnie zwołać nadzwyczajne Walne Zebranie.
3. Do zwołania nadzwyczajnego Walnego Zebrania w trybie ust. 1 i 2 niniejszego paragrafu postanowienia § 20 ust. 2-5 Statutu stosuje się odpowiednio.
4. Termin nadzwyczajnego Walnego Zebrania zwołanego na żądanie Komisji Etyki, o którym mowa w § 25 b ust. 4, powinien zostać ustalony nie później niż 2 miesiące od dnia przedstawienia tego żądania Zarządowi, chyba że w tym terminie odbędzie się zwyczajne Walne Zebranie, którego porządek obrad obejmować będzie rozpatrzenie wniosku o wykluczenie członka Związku, przedstawionego w żądaniu Komisji Etyki.
5. Uchwała nadzwyczajnego Walnego Zebrania w sprawie wniosku Komisji Etyki o wykluczenie członka Związku podejmowana jest zwykłą większością głosów, bez wymogu co do quorum, to jest niezależnie od liczby członków Związku biorących w udział w tym nadzwyczajnym Walnym Zebraniu, pod warunkiem, że w jego porządku obrad przewidziane zostało podjęcie uchwały o wykluczeniu konkretnie wskazanego członka Związku z grona członków Związku, a zawiadomienie o tym nadzwyczajnym Walnym Zebraniu zostało wysłane wraz z kopią wniosku Komisji Etyki do wszystkich członków Związku listem poleconym lub pocztą elektroniczną, co najmniej 21 dni przed terminem tego nadzwyczajnego Walnego Zebrania.
6. W głosowaniu nad wnioskiem, o którym mowa w ust. 5, nie bierze udziału członek Związku, którego ten wniosek dotyczy.

§ 22

1. Uchwały Walnego Zebrania zapadają zwykłą większością głosów obecnych członków Związku, o ile Statut nie stanowi inaczej.
2. Uchwały w sprawie powołania i odwołania członków organów Związku zapadają w głosowaniu tajnym.

§ 23

Do kompetencji Walnego Zebrania należy:
1) powoływanie oraz odwoływanie w głosowaniu tajnym, członków Rady Związku oraz członków Komisji Etyki,
2) uchwalanie zmian Statutu Związku,
3) uchwalanie regulaminów obrad Walnego Zebrania, Rady Związku oraz Komisji Etyki i Rzecznika Etyki,
4) rozpatrywanie odwołań od decyzji i uchwał Rady Związku w przedmiocie przyjęcia lub skreślenia z listy członków Związku,
5) wytyczanie kierunków i ustalanie założeń programowych Związku,
6) uchwalanie rocznych budżetów Związku na każdy kolejny rok obrotowy,
7) rozpatrywanie i zatwierdzanie wykonania budżetu za każdy kolejny rok obrotowy,
8) rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania finansowego Związku za każdy kolejny rok obrotowy,
9) zatwierdzanie sprawozdania Zarządu z działalności Związku i sprawozdania Rady Związku,
10) udzielanie absolutorium członkom Rady Związku, Komisji Etyki, Rzecznikowi Etyki i członkom Zarządu,
11) podejmowanie uchwał o przystąpieniu Związku do innych organizacji,
12) podejmowanie uchwał w sprawie zobowiązań długookresowych (ponad jeden rok) oraz określanie maksymalnej sumy zobowiązań, jakie Związek może zaciągać,
13) podejmowanie uchwał o nabyciu lub zbyciu przez Związek nieruchomości,
14) ustalanie formuły, według której następuje ustalenie liczby głosów przysługujących członkom Związku, w zależności od wysokości uiszczanej przez nich składki,
15) inne sprawy określone w Statucie lub uznane przez Walne Zebranie za wymagające jego uchwały.

Rada Związku

§ 24

1. Rada Związku składa się z minimum 6 członków wybieranych przez Walne Zebranie.
2. Wybory członków Rady Związku odbywają się w głosowaniu tajnym spośród kandydatów zgłoszonych przez członków Związku. Każdy z członków Związku może zgłosić jednego kandydata spośród członków Związku, osób wskazanych w § 14 Statutu lub spoza ich grona.
3. Kadencja Rady Związku trwa trzy lata.
4. Mandaty członków Rady Związku wygasają z dniem odbycia Walnego Zebrania zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Związku za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka danego organu lub z dniem wygaśnięcia umocowania członka Rady Związku do reprezentowania członka Związku, o ile jest on osobą wskazaną w § 14 Statutu.
5. Mandaty członków Rady Związku wygasają także wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania w głosowaniu tajnym przez Walne Zebranie.
6. W przypadku zmniejszenia się składu Rady Związku wskutek śmierci lub rezygnacji członka lub członków, Radzie Związku przysługuje prawo uzupełnienia składu w trybie określonym w regulaminie Rady. Jednakże liczba członków organu pochodzących z wyboru nie może być mniejsza niż 2/3 składu.
7. Rada Związku wybiera ze swego składu Przewodniczącego, Wiceprzewodniczących (nieobligatoryjnie) i Sekretarza.
8. Członek Rady Związku nie może być członkiem Zarządu.

§ 25

1. W zakresie określonym w uchwałach Walnego Zebrania Rada Związku ustala szczegółowe kierunki działania Związku i sprawuje kontrolę nad ich realizacją.
2. Do kompetencji Rady Związku należy w szczególności:
   a) podejmowanie w okresach pomiędzy obradami Walnego Zebrania uchwał programowych w sprawach związanych z realizowaniem przez Związek jej celów statutowych,
   b) prezentowanie stanowiska Związku na zewnątrz wobec wszelkich organów, urzędów i instytucji oraz opinii publicznej,
   c) podejmowanie uchwał w przedmiocie przyjęcia w poczet członków Związku lub przyznania statusu członka obserwatora, a także zawieszenia praw członkowskich lub skreślenia z listy członków Związku,
   d) wydawanie opinii w przedmiocie powołania lub odwołania Rzecznika Etyki, zgodnie z § 25 c ust. 1,
   e) formułowanie wytycznych i zaleceń dla Zarządu wynikających z kompetencji określonych w ust. 1,
   f) ocena i zatwierdzanie przedłożonych przed Zarząd rocznych planów działalności,

g) przeprowadzanie bieżących i rocznych kontroli działalności Związku, w tym gospodarki finansowej Związku,
h) przedstawianie Zarządowi wniosków wynikających z kontroli oraz żądanie wyjaśnień i wskazówek dotyczących bieżącej działalności Związku,
i) składanie Walnemu Zebraniu sprawozdań z kontroli działalności Związku wraz z wnioskami w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
j) podejmowanie uchwał o wyrażeniu zgody na dokonanie przez osoby upoważnione zgodnie z § 29 ust. 1 Statutu, czynności w wyniku których Związek zaciąga zobowiązanie o wartości przewyższającej kwotę określoną w § 29 ust. 2 Statutu,
k) uchwalanie wysokości wynagrodzenia za pełnienie funkcji przez Prezesa Zarządu,
l) podejmowanie, na wniosek Prezesa Zarządu, decyzji o utworzeniu i lokalizacji oddziałów terenowych Związku oraz o osobach reprezentujących Związek w oddziałach terenowych i zakresie ich zadań.

3. Uchwały Rady Związku zapadają zwykłą większością głosów przy obecności co najmniej 1/2 jej członków, z zastrzeżeniem § 15 ust. 7.

Komisja Etyki

§ 25 a

1. Komisja Etyki składa się z minimum 6 członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zebranie. Odwołania członka może również dokonać sama Komisja Etyki w przypadkach określonych w regulaminie Komisji. Komisja Etyki wybiera spośród swoich członków Przewodniczącego, jednego lub więcej Wiceprzewodniczących oraz Sekretarza.
2. Wybory członków Komisji Etyki odbywają się w głosowaniu tajnym spośród kandydatów zgłoszonych przez członków Związku. Każdy z członków Związku może zgłosić jednego kandydata spośród członków Związku, osób wskazanych w § 14 Statutu lub spoza ich grona. Członek Związku, na którego w ciągu 36 miesięcy poprzedzających datę głosowania Komisja Etyki nałożyła sankcję za naruszenie Zasad Dobrych Praktyk wyższą od kary upomnienia, nie może zgłaszać kandydatów do Komisji Etyki.
3. Kadencja Komisji Etyki trwa trzy lata.
4. Mandaty członków Komisji Etyki wygasają z dniem odbycia Walnego Zebrania zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Związku za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka danego organu lub z dniem wygaśnięcia umocowania członka Komisji Etyki do reprezentowania członka Związku, o ile jest on osobą wskazaną w § 14 Statutu.
5. Mandaty członków Komisji Etyki wygasają także wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania w głosowaniu tajnym przez Walne Zebranie lub Komisję Etyki.
6. W przypadku zmniejszenia się składu Komisji Etyki wskutek śmierci, rezygnacji lub odwołania członka lub członków, Komisji Etyki przysługuje prawo uzupełnienia składu w trybie określonym w regulaminie Komisji. Jednakże liczba członków organu pochodzących z wyboru nie może być mniejsza niż 2/3 składu.
7. Komisja Etyki działa w oparciu o Regulamin Komisji Etyki i Rzecznika Etyki uchwalony przez Walne Zebranie.

§ 25 b

1. Komisja Etyki stoi na straży przestrzegania przez członków Związku Zasad Dobrych Praktyk.
2. Do kompetencji Komisji Etyki należy w szczególności:
   a) podejmowanie działań mających na celu promowanie zasad etycznego działania i świadomego korzystania z usług finansowych,
   b) współpraca z interesariuszami, do których zadań statutowych należy dbanie lub świadczenie usług związanych z ochroną praw konsumenta, a także z tymi interesariuszami, którzy mogą mieć wpływ na poprawę sytuacji w tym zakresie, w tym z mediami, w celu promocji wysokich standardów postępowania i informowania o przestrzeganiu przez członków Związku zasad etyki zawodowej i Zasad Dobrych Praktyk,
   c) przyjmowanie, sprawdzanie i analizowanie okresowych audytów wewnętrznych członków Związku, dotyczących przestrzegania Zasad Dobrych Praktyk, oraz przyznawanie certyfikatów zgodności działania z Zasadami Dobrych Praktyk w roku kalendarzowym objętym audytem, w przypadku pozytywnego zweryfikowania przeprowadzonego audytu,
   d) przedstawianie Walnemu Zebraniu wniosków z tych analiz, w tym propozycji zmian i uzupełnień w treści Zasad Dobrych Praktyk i innych dokumentów wewnętrznych Związku w zakresie związanym z przestrzeganiem Zasad Dobrych Praktyk,

e) rozpatrywanie wniosków składanych przez Rzecznika Etyki, dotyczących możliwości naruszenia przez członka Związku Zasad Dobrych Praktyk,
f) rozpatrywanie wszelkich innych spraw, dotyczących możliwości naruszenia przez członka Związku Zasad Dobrych Praktyk,
g) wzywanie członków Związku do przedstawienia wszelkich informacji, materiałów i wyjaśnień niezbędnych dla rozpatrzenia sprawy,
h) stosowanie wobec członków Związku sankcji przewidzianych w Zasadach Dobrych Praktyk lub Regulaminie Komisji Etyki i Rzecznika Etyki, w przypadkach naruszania przez członków Zasad Dobrych Praktyk,
i) składanie wniosków do Rady Związku o zawieszenie praw członkowskich członka Związku do czasu, gdy decyzja kończąca postępowanie Komisji Etyki w sprawie naruszenia Zasad Dobrych Praktyk stanie się ostateczna,
j) przedstawianie Walnemu Zebraniu wniosków o wykluczenie członka Związku, w przypadkach określonych w § 15 ust. 2,
k) przedstawianie Radzie Związku wniosków o skreślenie członka Związku, w przypadkach określonych w § 15 ust. 6,
l) dokonywanie i przedstawianie członkom Związku wykładni Zasad Dobrych Praktyk, stanowiących integralną część Zasad Dobrych Praktyk, oraz zaleceń dotyczących ich stosowania,
m) przedstawianie zaleceń dotyczących zasad etycznego działania i promowania Zasad Dobrych Praktyk, adresowanych do ogółu członków Związku lub do członków Związku prowadzących działalność w określonym sektorze, lub do indywidualnie wskazanych członków Związku,
n) analizowanie praktyk rynkowych zgłaszanych przez członków Związku lub przez Zarząd i określanie, które z nich są nierzetelnymi praktykami rynkowymi.

3. Komisja podejmuje uchwały na posiedzeniu lub przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość. Uchwały Komisji zapadają zwykłą większością głosów przy udziale co najmniej 2/3 jej członków lub pełnym trzyosobowym składzie orzekającym w pierwszej instancji. W razie równości głosów rozstrzygający jest głos Przewodniczącego Komisji Etyki. Szczegółowy tryb podejmowania uchwał określa Regulamin Komisji Etyki i Rzecznika Etyki.
4. W przypadku gdy w wyniku przeprowadzonego postępowania Komisja Etyki nałoży na członka Związku sankcję w postaci wniosku do Walnego Zebrania o wykluczenie tego członka z grona członków Związku, a orzeczenie w tym zakresie stanie się ostateczne, Komisja Etyki zwraca się niezwłocznie do Zarządu z żądaniem zwołania nadzwyczajnego Walnego Zebrania zgodnie z § 21 ust. 1, a w przypadku określonym w § 21 ust. 2 samodzielnie zwołuje nadzwyczajne Walne Zebranie lub wnosi o umieszczenie w porządku obrad zwyczajnego Walnego Zebrania punktu przewidującego podjęcie uchwały o wykluczeniu członka.

Rzecznik Etyki

§ 25 c

1. Rzecznik Etyki jest powoływany i odwoływany przez Zarząd za zgodą Komisji Etyki, po zasięgnięciu opinii Rady Związku.
2. Rzecznik Etyki sprawuje swoją funkcję do czasu odwołania lub złożenia pisemnej rezygnacji.
3. Prezes Zarządu może odwołać Rzecznika Etyki, po uzyskaniu zgody Przewodniczącego Komisji Etyki i po zasięgnięciu opinii Rady Związku.
4. Rzecznik Etyki za pełnienie swojej funkcji otrzymuje wynagrodzenie w wysokości ustalonej przez Prezesa Zarządu.
5. Prezes Zarządu, w porozumieniu z Rzecznikiem Etyki, wyznacza spośród pracowników Biura Związku Asystenta Rzecznika Etyki, który wspomaga Rzecznika Etyki w jego pracach oraz zastępuje go w przypadku nieobecności.
6. Rzecznik Etyki działa w oparciu o Regulamin Komisji Etyki i Rzecznika Etyki uchwalony przez Walne Zebranie.

§ 25 d

1. Rzecznik Etyki rozpoznaje i weryfikuje wnioski wpływające do Komisji Etyki, wskazujące na możliwość naruszenia Zasad Dobrych Praktyk przez członków Związku. Rzecznik Etyki może także inicjować działania Komisji Etyki w tym zakresie na podstawie informacji powziętych w inny sposób, w szczególności na podstawie informacji medialnych.

2. Do kompetencji Rzecznika Etyki należy w szczególności:
   a) podejmowanie działań mających na celu promowanie zasad etycznego działania i świadomego korzystania z usług finansowych,
   b) współpraca z interesariuszami, do których zadań statutowych należy dbanie lub świadczenie usług związanych z ochroną praw konsumenta, a także z tymi interesariuszami, którzy mogą mieć wpływ na poprawę sytuacji w tym zakresie, w tym z mediami, w celu promocji wysokich standardów postępowania i informowania o przestrzeganiu przez członków Związku zasad etyki zawodowej i Zasad Dobrych Praktyk,
   c) rozpoznawanie i weryfikowanie wpływających wniosków oraz informacji powziętych w inny sposób pod kątem zasadności przekazania ich do Komisji Etyki,
   d) zwracanie się do wnioskodawcy o uzupełnienie wniosku, w razie stwierdzenia takiej potrzeby, informowanie o odrzuceniu wniosku ze względu na jego bezzasadność lub nieuzupełnienie braków formalnych,
   e) wzywanie członków Związku do przedstawienia wszelkich informacji, materiałów i wyjaśnień niezbędnych do rozpoznania wniosku lub do przeprowadzenia analizy informacji powziętych w inny sposób, oraz do przygotowania rekomendacji dla Komisji Etyki,
   f) przedstawianie Komisji Etyki wniosków o wszczęcie postępowania wobec członka Związku, wraz z analizą pozyskanych informacji i dokumentacji, rekomendacją dotyczącą sposobu rozpatrzenia sprawy oraz propozycją ewentualnych sankcji,
   g) uczestniczenie w pracach Komisji Etyki z głosem doradczym,
   h) podejmowanie innych działań na wniosek Komisji Etyki, Zarządu lub Rady Związku.

Zarząd

§ 26

1. Zarząd składa się od 1 do 3 członków, w tym Prezesa Zarządu. Pozostali członkowie Zarządu pełnią funkcję Wiceprezesa Zarządu lub Członka Zarządu.
2. Członkowie Zarządu są wybierani przez Radę Związku.
3. Kadencja członków Zarządu jest wspólna i trwa trzy lata. Kadencja wspólna oznacza, iż mandat członka zarządu, powołanego przed upływem danej kadencji Zarządu, wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Zarządu.
4. Wybór Prezesa Zarządu odbywa się w głosowaniu tajnym spośród kandydatów zgłoszonych przez członków Rady Związku. Każdy z członków Rady Związku może zgłosić jednego kandydata spośród członków Związku, osób wskazanych w § 14 Statutu lub spoza ich grona.
5. Wybór pozostałych członków Zarządu odbywa się w głosowaniu tajnym spośród kandydatów zgłoszonych przez Prezesa Zarządu.
6. Mandat członka Zarządu wygasa z dniem odbycia Walnego Zebrania zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Związku za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia przez niego funkcji lub z dniem wygaśnięcia umocowania Prezesa Zarządu do reprezentowania członka Związku, o ile jest on osobą wskazaną w § 14 Statutu.
7. Mandat członka Zarządu wygasa także wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania w głosowaniu tajnym przez Radę Związku.
8. Członkowie Zarządu za pełnienie swojej funkcji otrzymują wynagrodzenie w wysokości ustalonej przez Radę Związku.

§ 27

1. Zarząd prowadzi sprawy Związku i reprezentuje Związek.
2. Zarząd podejmuje wszelkie decyzje nie zastrzeżone Statutem dla innych władz Związku.
3. W swojej działalności Zarząd podlega ograniczeniom wynikającym z postanowień Statutu.
4. Sposób reprezentacji Związku w zakresie składania oświadczeń i zaciągania zobowiązań określa § 29 Statutu.
5. Zarząd opracowuje i przedstawia do zatwierdzenia Radzie Związku roczne plany działalności Związku.
6. Prezes Zarządu lub inny upoważniony przez niego członek Zarządu kieruje pracą Biura Związku, które prowadzi obsługę administracyjną i merytoryczną działalności Związku.

§ 28

W zależności od potrzeb Zarząd może powoływać doraźne lub stałe komisje problemowe, będące organami pomocniczymi Zarządu przy opracowaniu i realizacji określonych zadań.

ROZDZIAŁ V
Składanie oświadczeń woli i zaciąganie zobowiązań w imieniu Związku

§ 29

1. Do składania wszelkich oświadczeń woli w imieniu Związku, w tym do zaciągania zobowiązań bez ograniczeń co do ich rodzaju i wysokości, z zastrzeżeniem postanowienia ust. 2, uprawnieni są:
   a) Prezes Zarządu samodzielnie,
   b) Wiceprezes Zarządu i Członek Zarządu działający łącznie,
   c) pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd, samodzielnie, w granicach udzielonych im pełnomocnictw.
2. Do dokonywania czynności określonych w ust. 1, w wyniku których Związek zaciąga zobowiązanie o wartości przewyższającej kwotę 50.000,- (słownie: pięćdziesiąt tysięcy) złotych wymagana jest uchwała Rady Związku.

ROZDZIAŁ VI
Gospodarka finansowa i majątek Związku

§ 30

Majątek Związku stanowią:
1) składki wnoszone przez członków Związku,
2) dotacje, darowizny, spadki i zapisy,
3) odsetki bankowe,
4) inne wpływy uzyskane zgodnie z obowiązującym prawem.

§ 31

Rada Związku, na wniosek Prezesa Zarządu, może obniżyć składkę członkowską na okres nie dłuższy niż jeden rok.

ROZDZIAŁ VII
Zmiana Statutu i likwidacja Związku

§ 32

Uchwała w sprawie zmiany Statutu lub likwidacji Związku może być podjęta przez Walne Zebranie większością głosów oddanych, przy spełnieniu przynajmniej jednego z następujących warunków:
1) obecności na Walnym Zebraniu co najmniej 3/4 członków Związku,
2) reprezentowania na Walnym Zebraniu co najmniej 3/4 głosów przysługujących wszystkim członkom Związku.

§ 33

1. W razie likwidacji Związku majątek pozostały po zaspokojeniu wierzycieli przeznaczony zostanie na cele społeczne, które skonkretyzowane zostaną w uchwale Walnego Zebrania określającej sposób likwidacji.
2. Likwidatorem Związku będzie Prezes Zarządu, chyba, że uchwałą Walnego Zebrania wyznaczeni zostaną pełnomocnicy Związku do spraw likwidacji Związku.
3. Po zakończeniu likwidacji, likwidatorzy złożą Walnemu Zebraniu sprawozdanie likwidacyjne i po jej zatwierdzeniu złożą do sądu wniosek o skreślenie Związku z rejestru sądowego.



Związek
Przedsiębiorstw
Finansowych
w Polsce