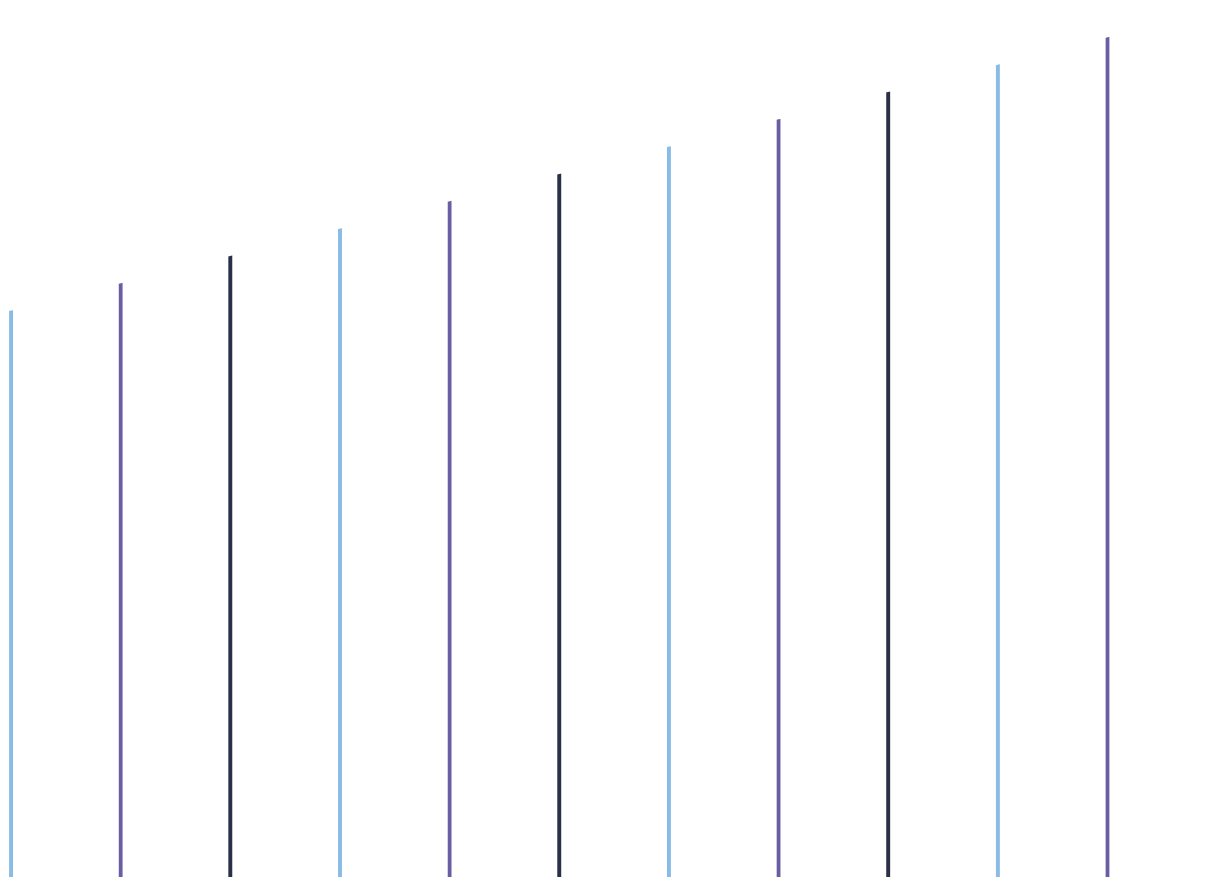


# **REGULAMIN**

## **Komisji Etyki i Rzecznika Etyki**

Związku 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.



*Regulamin Komisji Etyki i Rzecznika Etyki Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce w wersji uchwalonej przez Walne Zebranie w dniu 18.06.2021 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**

I. Organizacja pracy Komisji Etyki	4
II. Organizacja pracy Rzecznika Etyki	5
III. Audyt wewnętrzny	5
IV. Postępowanie w sprawach o naruszenie ZDP	6
V. Dokonywanie wykładni ZDP oraz rozpatrywanie innych spraw ogólnych	9
VI. Zasady końcowe	9

## I. Organizacja pracy Komisji Etyki

### § 1

1. Komisja Etyki rozpatruje i rozstrzyga wszelkie sprawy związane z podejrzeniem naruszenia przez przedsiębiorstwo zrzeszone w Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce postanowień Zasad Dobrych Praktyk oraz prowadzi postępowania mediacyjne związane z naruszeniem przez członka Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce postanowień Zasad Dobrych Praktyk.
2. Komisja Etyki (dalej: Komisja) działa i obraduje na podstawie Statutu Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce (dalej: ZPF lub Związek), Zasad Dobrych Praktyk (dalej: ZDP) przedsiębiorstw zrzeszonych w ZPF (dalej: Członek ZPF lub Członek Związku), niniejszego Regulaminu (dalej: Regulamin) oraz uchwał Walnego Zebrania.

### § 2

1. Członkowie Komisji działają w dobrej wierze, w celu przestrzegania Zasad Dobrych Praktyk przez Członka ZPF.
2. Członek Komisji ma prawo i obowiązek uczestniczenia w jej pracach i posiedzeniach.
3. Członek Komisji nie uczestniczy w rozpatrywaniu spraw Członka ZPF, który zgłosił jego kandydaturę do Komisji, lub z którym jest związany stosunkiem pracy, stosunkiem cywilnoprawnym lub innym stosunkiem podobnego rodzaju, który mógłby wywołać uzasadnioną wątpliwość co do jego bezstronności.

### § 3

1. Pierwsze posiedzenie nowo wybranej Komisji zwołuje Prezes Zarządu, w terminie nie dłuższym niż trzydzieści dni od daty Walnego Zebrania, które dokonało wyboru składu Komisji na kolejną kadencję.
2. Komisja na swym pierwszym posiedzeniu wybiera ze swego składu Przewodniczącego, jednego lub dwóch Wiceprzewodniczących i Sekretarza. Osoby te stanowią Prezydium Komisji. Przewodniczący Komisji przewodniczy jej pracom i posiedzeniom oraz reprezentuje ją wobec pozostałych organów Związku oraz osób trzecich. W razie nieobecności Przewodniczącego jego obowiązki pełni Wiceprzewodniczący.
3. Prezydium Komisji może powoływać zespoły robocze. Zadania zespołów roboczych i zakres kompetencji wyznacza Prezydium Komisji. Ich zakres nie może wykraczać poza opisany w Regulaminie i Statucie ZPF.
4. Członek Komisji ma obowiązek rzetelnie i terminowo angażować się w prace Komisji. W przypadku braku dostatecznej aktywności, Przewodniczący Komisji może:
  - a. udzielić pisemnego upomnienia członkowi Komisji;
  - b. udzielić pisemnego upomnienia Członkowi ZPF, który zgłosił kandydaturę członka Komisji;
  - c. złożyć wniosek do Członka ZPF, który zgłosił kandydaturę członka Komisji o wyznaczenie innej osoby, która zastąpi nieaktywnego członka Komisji;
  - d. w przypadku bezskuteczności czynności określonych w lit. a - c powyżej, złożyć wniosek do Komisji o odwołanie członka Komisji; głosowanie Komisji w tej sprawie jest tajne, a podjęcie uchwały wymaga bezwzględnej większości głosów.
5. Uzupełnienie składu Komisji, o którym mowa w § 25a ust. 6 Statutu, następuje na zarządzenie Przewodniczącego Komisji spośród osób określonych w § 25a ust. 2 Statutu. Kandydatów mogą zgłaszać także członkowie Komisji. Wyboru dokonuje się bezwzględną większością głosów. W miarę możliwości uzupełnienie składu Komisji powinno nastąpić nie później, niż na pierwszym posiedzeniu po zmniejszeniu się składu.

### § 4

1. Posiedzenia Komisji zwołuje Przewodniczący Komisji, a w razie jego nieobecności – dwóch członków Prezydium Komisji, co najmniej dwa razy w roku.
2. Posiedzenie Komisji może być także zwołane na wniosek: połowy członków Komisji Etyki, Prezesa Zarządu Związku, Przewodniczącego Rady Związku, albo połowy członków Rady Związku.
3. O miejscu, terminie i proponowanym porządku obrad posiedzenia Komisji, Przewodniczący Komisji, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący, zawiadamia członków Komisji co najmniej na 7 dni przed wyznaczonym terminem posiedzenia.
4. Zawiadomienia wysyła się listem poleconym, faksem, bądź pocztą elektroniczną na adresy i numery telekomunikacyjne przekazane przez członków Komisji do Biura ZPF.

5. W posiedzeniach Komisji biorą udział członkowie Komisji, a także Rzecznik Etyki z głosem doradczym. W sprawach niewymagających zachowania poufności w posiedzeniach mogą uczestniczyć bez prawa głosu członkowie Zarządu Związku, a także inni pracownicy etatowi lub współpracownicy ZPF lub osoby niebędące pracownikami lub współpracownikami ZPF, zaproszone przez Przewodniczącego Komisji.
6. Posiedzenia Komisji mogą odbywać się bez formalnego zwołania, jeżeli wszyscy członkowie Komisji są obecni i wyrażają zgodę na odbycie posiedzenia i umieszczenie określonych spraw w porządku obrad.
7. Komisja podejmuje decyzje w formie uchwał, w głosowaniu jawnym. Na żądanie choćby jednego członka Komisji głosowanie jest tajne.
8. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów, rozstrzygający jest głos Przewodniczącego. W przypadku głosowania tajnego, Przewodniczący ma prawo po zakończeniu głosowania jawnie ogłosić swoje stanowisko rozstrzygające.
9. Uchwały Komisji mogą być podejmowane także przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość (w szczególności metodą telekonferencji lub z wykorzystaniem poczty elektronicznej). Głosowanie jest ważne, jeżeli wszyscy członkowie Komisji zostali powiadomieni o przedmiocie głosowania oraz głos oddało co najmniej 2/3 składu Komisji.
10. Wynik głosowania jest niezwłocznie przedstawiany wszystkim członkom Komisji i jest dołączany do dokumentacji Komisji.

## **II. Organizacja pracy Rzecznika Etyki**

### **§ 5**

1. Rzecznik Etyki (dalej: Rzecznik) bierze udział z głosem doradczym w pracach Komisji.
2. Rzecznik rozpoznaje i weryfikuje wnioski wpływające do Komisji, na zasadach określonych w § 10 Regulaminu, a także podejmuje inne działania z inicjatywy własnej lub na wniosek Komisji, zgodnie z § 25d Statutu oraz postanowieniami Regulaminu.

## **III. Audyt wewnętrzny**

### **§ 6**

1. Komisja co najmniej raz w roku kalendarzowym zatwierdza formularze audytu wewnętrznego do zastosowania przez każdego Członka Związku w badaniu zgodności zasad jego postępowania w bieżącej działalności z postanowieniami Zasad Dobrych Praktyk. Od obowiązku zatwierdzenia formularza audytu Komisja może odstąpić, jeżeli obowiązujący dotychczas formularz nie wymaga żadnych zmian.
2. Komisja ustala harmonogram przeprowadzania audytu wewnętrznego, przy czym audyt za rok poprzedzający powinien się rozpocząć w styczniu, a termin zakończenia audytu powinien pozwolić Komisji na jego rzetelną i szczegółową analizę oraz przedstawienie wyników tej analizy w sprawozdaniu rocznym, przedstawianym przez Komisję Walnemu Zebraniu.
3. O harmonogramie audytu wewnętrznego Komisja informuje Członków Związku nie później niż do końca grudnia danego roku audytowego.
4. Niezłożenie przez Członka Związku wypełnionego formularza audytu wewnętrznego w wyznaczonym terminie, będzie traktowane jako naruszenie Zasad Dobrych Praktyk.
5. Po złożeniu formularzy audytów, Komisja weryfikuje prawidłowość ich sporządzenia. Audyt jest deklaracją złożoną przez Członka Związku. Weryfikacja nie stanowi stwierdzenia zgodności treści audytu ze stanem faktycznym. Po stwierdzeniu formalnej prawidłowości sporządzenia audytu oraz zgodności udzielonych odpowiedzi z Zasadami Dobrych Praktyk, Komisja podejmuje uchwałę o przyznaniu certyfikatu Członkowi Związku, który złożył prawidłowy audyt.
6. W przypadku stwierdzenia niezgodności odpowiedzi w formularzu audytu z Zasadami Dobrych Praktyk Komisja podejmuje uchwałę o odmowie przyznania Członkowi Związku certyfikatu audytu wewnętrznego oraz zobowiązaniu Członka Związku do usunięcia przyczyn stwierdzonych niezgodności lub naruszeń Zasad Dobrych Praktyk.
7. Jeżeli wobec Członka Związku prowadzone jest postępowanie przed Komisją, dotyczące naruszenia Zasad Dobrych Praktyk, Komisja może wstrzymać wydanie certyfikatu do czasu, gdy decyzja kończąca to postępowanie stanie się ostateczna.

8. W przypadku gdy w okresie objętym audytem Członek Związku naruszył Zasady Dobrych Praktyk, a w wyniku przeprowadzonego postępowania Komisja nałożyła za to naruszenie sankcję wyższą od kary upomnienia, o której mowa w § 13 ust. 4 lit. a, Komisja może odmówić przyznania certyfikatu audytu wewnętrznego za ten okres.
9. W przypadku nieprzyznania certyfikatu, w terminie 14 dni od daty doręczenia decyzji Komisji Członek Związku może zwrócić się z wnioskiem do Komisji o ponowne rozpatrzenie sprawy. Komisja rozpatrzy sprawę w ciągu 30 dni od daty złożenia wniosku. Decyzja Komisji jest ostateczna.

#### IV. Postępowanie w sprawach o podejrzenie naruszenia ZDP

##### § 7

Postępowanie w sprawach dotyczących możliwości naruszenia ZDP przez Członka Związku prowadzone jest zgodnie z zasadą poufności, z zastrzeżeniem § 13 ust. 12 Regulaminu.

##### § 8

1. Stroną w postępowaniu jest Członek Związku, którego dotyczy sprawa.
2. Wszczęcie postępowania następuje na pisemny wniosek zainteresowanego („Wnioskodawca”) złożony w Biurze ZPF lub przesłany w formie elektronicznej na adres mailowy Biura ZPF. Wniosek o wszczęcie postępowania może być złożony także przez podmiot uprawniony do reprezentowania konsumentów.
3. Z wnioskiem o wszczęcie postępowania może także wystąpić Zarząd lub Rada Związku.
4. Wniosek o wszczęcie postępowania wyjaśniającego może także złożyć z własnej inicjatywy Komisja, w przypadku gdy:
  - a. z analizy formularzy audytu wewnętrznego przedstawionego przez Członka Związku wynika możliwość naruszenia ZDP,
  - b. Członek Związku nie przedstawi w wymaganym terminie formularza audytu wewnętrznego,
  - c. Komisja w inny sposób poweźmie wiarygodną informację o podejrzeniu naruszenia ZDP przez Członka Związku;- decyzję w tej sprawie podejmuje samodzielnie Przewodniczący Komisji lub dwóch członków Prezydium Komisji łącznie, przekazując wniosek Rzecznikowi.
5. Wszczęcie postępowania wyjaśniającego może również nastąpić z inicjatywy Rzecznika, w przypadku gdy Rzecznik w inny sposób poweźmie wiarygodną informację o podejrzeniu naruszenia ZDP przez Członka Związku.

##### § 9

Wniosek o wszczęcie postępowania powinien zawierać:

1. określenie Wnioskodawcy,
2. zwięzły opis okoliczności, w których w ocenie Wnioskodawcy nastąpiło podejrzenie naruszenia ZDP,
3. wskazanie członka Związku, który zdaniem Wnioskodawcy dopuścił się naruszenia ZDP,
4. kopię posiadanej przez Wnioskodawcę korespondencji i dokumentacji dotyczącej sprawy,
5. formularz zgody Wnioskodawcy na udostępnienie przez przedsiębiorstwo, będące stroną postępowania, informacji na temat sprawy, której dotyczy wniosek, w tym informacji oraz dokumentów, które mogą dotyczyć Wnioskodawcy i sprawy, wraz ze zgodą Wnioskodawcy na przetwarzanie jego danych osobowych na potrzeby prowadzenia postępowania - przy czym w przypadku, gdy wniosek składany jest za pośrednictwem poczty elektronicznej, formularz ten powinien zawierać co najmniej skan własnoręcznego podpisu Wnioskodawcy.

##### § 10

1. Otrzymany wniosek Biuro ZPF przekazuje niezwłocznie Rzecznikowi.
2. Z chwilą otrzymania przez Rzecznika wniosku przekazanego przez Biuro ZPF lub Komisję, Rzecznik wszczynając postępowanie wyjaśniające.
3. W przypadku, gdy wniosek zawiera braki, Rzecznik występuje do Wnioskodawcy o ich usunięcie w terminie 14 dni.
4. W przypadku nieusunięcia przez Wnioskodawcę braków w określonym terminie, wniosek podlega odrzuceniu. Jednakże w razie uzupełnienia dokumentacji po upływie wyznaczonego terminu, wniosek powinien zostać zarejestrowany jako nowo złożony. Rzecznik Etyki może przekazać wniosek do

Komisji także w przypadku, gdy braki nie zostały usunięte, lecz otrzymane informacje pozwalają na jego merytoryczne rozpatrzenie.

5. W przypadku gdy wniosek jest oczywiście bezzasadny, czyli gdy dotyczy przedsiębiorstwa, które nie jest Członkiem ZPF, przedstawione w nim zarzuty w sposób oczywisty nie odnoszą się do ZDP lub gdy sprawa została już rozstrzygnięta przez Komisję, Rzecznik odda wniosek, informując o tym Wnioskodawcę.
6. Jeżeli jednak w ocenie Rzecznika sprawa opisana we wniosku kwalifikuje się do rozstrzygnięcia w drodze postępowania polubownego (arbitrażowego lub mediacyjnego), lub w zgłoszonej sprawie Wnioskodawca mógłby uzyskać pomoc innego uprawnionego podmiotu, Rzecznik może wskazać Wnioskodawcy odpowiedni tryb postępowania.

#### § 11

1. Gdy wniosek o wszczęcie postępowania spełnia wymagania, o których mowa w § 9 Regulaminu lub ewentualnie braki wniosku zostały usunięte, z zastrzeżeniem § 10 ust. 3, Rzecznik po stwierdzeniu swojej właściwości podejmuje działania, zgodnie z postanowieniami ust. 2–7.
2. W przypadku gdy Rzecznik stwierdza, że do rzetelnego wyjaśnienia sprawy niezbędne jest uzyskanie dodatkowych informacji lub dokumentacji, Rzecznik podejmuje działania w celu ich uzyskania.
3. Po zgromadzeniu dokumentacji Rzecznik przesyła odpis wniosku Członkowi Związku, którego sprawa dotyczy, wraz z kopią dokumentacji, wzywając go jednocześnie do przedstawienia w formie pisemnej wyjaśnień, pełnej dokumentacji oraz swego stanowiska w sprawie w terminie 14 dni. W przypadku gdy sprawa jest szczególnie skomplikowana, Rzecznik może wyznaczyć dłuższy termin, jednak nieprzekraczający 30 dni.
4. W przypadku gdy otrzymane wyjaśnienia lub dokumentacja są niekompletne lub sprawa wymaga dodatkowych wyjaśnień, Rzecznik może zwrócić się do Członka Związku, którego sprawa dotyczy, o uzupełnienie zajętego stanowiska lub dokumentacji w terminie 7 dni. Jeżeli w tym czasie pojawiły się nowe informacje lub dokumentacja dotyczące sprawy, Rzecznik wzywa Członka Związku do odniesienia się także do nich. W takim przypadku Rzecznik może przedłużyć termin do 14 dni.
5. W razie nieudzielenia odpowiedzi lub stosownych wyjaśnień, Rzecznik przekazuje Komisji sprawę do rozpatrzenia na podstawie zebranych informacji i dokumentów, w tym tych, które zostały przedstawione przez Wnioskodawcę.
6. Rzecznik, kończąc postępowanie wyjaśniające, przekazuje sprawę do rozpatrzenia przez Komisję oraz przedstawia swoje stanowisko w sprawie, wskazując w szczególności praktyki Członka ZPF oraz regulacje ZDP, które mogą się odnosić do zarzutów wniosku lub co do których istnieje podejrzenie ich naruszenia. Rzecznik może też przedstawić rekomendacje dotyczące sposobu rozpatrzenia sprawy oraz propozycje ewentualnych sankcji.
7. W przypadku, gdy z inicjatywą wszczęcia postępowania występuje Rzecznik, postanowienia ust. 1–6 powyżej stosuje się odpowiednio.

#### § 12

1. Postępowanie przed Komisją zostaje wszczęte z dniem otrzymania przez Komisję dokumentacji sprawy przekazanej przez Rzecznika wraz z jego stanowiskiem.
2. W pierwszej instancji Komisja rozpoznaje sprawy w składzie trzyosobowym.
3. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, trzyosobowy skład Komisji może w terminie 30 dni przedłożyć Komisji umotywowany wniosek o rozpatrzenie sprawy przez pełen skład Komisji. Decyzję w zakresie tego wniosku podejmuje Komisja w terminie 14 dni od otrzymania wniosku i jest ona wiążąca.
4. W toku postępowania Komisja bierze pod uwagę wszystkie znane jej okoliczności istotne dla rozstrzygnięcia sprawy.
5. W przypadku gdy Komisja uzna, że niezbędne jest uzyskanie dodatkowych wyjaśnień, informacji lub dokumentacji od Członka Związku, może wezwać Członka Związku do ich przedstawienia i zajęcia stanowiska w terminie 14 dni. W przypadku gdy sprawa jest szczególnie skomplikowana, Komisja może wyznaczyć dłuższy termin, jednak nieprzekraczający 30 dni.
6. W razie nieudzielenia odpowiedzi lub stosownych wyjaśnień, Komisja rozpatrzy sprawę na podstawie dostępnych informacji i dokumentów.
7. Komisja dąży do rozstrzygnięcia sprawy w terminie nie dłuższym niż 90 dni od daty otrzymania ostatnich wyjaśnień, informacji i dokumentacji od Członka Związku lub podjęcia decyzji o rozpatrzeniu sprawy przez pełen skład Komisji. W szczególnie skomplikowanych sprawach,

uniemożliwiających jej rozstrzygnięcie we wskazanym terminie, Komisja informuje Członka Związku o przewidywanym terminie jej rozstrzygnięcia, nie dłuższym niż 90 dni.

8. Po rozpatrzeniu sprawy Komisja rozstrzyga sprawę w formie uchwały.
9. Uchwała zawiera uzasadnienie przyjętego rozstrzygnięcia.

#### § 13

1. Komisja może wydać decyzję o umorzeniu postępowania, jeżeli Wnioskodawca cofnął wniosek lub jeżeli wydanie rozstrzygnięcia stało się z innych przyczyn zbędne, niemożliwe lub niedopuszczalne.
2. Rozstrzygając sprawę Komisja wydaje orzeczenie, w którym:
  - a. uznaje, że brak jest podstaw do stwierdzenia naruszenia ZDP,
  - b. stwierdza, że nie doszło do naruszenia ZDP,
  - c. stwierdza, że doszło do naruszenia ZDP.
3. W przypadku stwierdzenia naruszenia ZDP, Komisja podejmuje decyzję o zobowiązaniu Członka Związku do usunięcia przyczyn wskazanych naruszeń ZDP oraz o ewentualnym zastosowaniu sankcji i ich rodzaju. Komisja może też zobowiązać Członka Związku do podjęcia kroków mających na celu polubowne rozstrzygnięcie sporu z Wnioskodawcą, w szczególności polegających na przystąpieniu do postępowania polubownego (arbitrażowego lub mediacyjnego).
4. Sankcjami są :
  - a. kara upomnienia,
  - b. kara nagany,
  - c. kara nagany z podaniem do wiadomości Członkom Związku informacji o nałożeniu tej kary, w sposób określony w orzeczeniu Komisji,
  - d. kara zawieszenia prawa do używania logo ZPF oraz jakichkolwiek informacji odnoszących się do członkostwa w ZPF w materiałach promocyjnych czy informacyjnych przez określony czas, nie dłuższy, niż sześć miesięcy. Komisja może podjąć decyzję o zastosowaniu niniejszej sankcji łącznie z sankcją określoną w punkcie b, c, e lub f,
  - e. w przypadku stwierdzenia któregośkolwiek z naruszeń wskazanych w § 15 ust. 2 Statutu, Komisja może wystąpić do Walnego Zebrania z wnioskiem o wykluczenie przedsiębiorstwa z grona Członków Związku;
  - f. w przypadku stwierdzenia któregośkolwiek z naruszeń wskazanych w § 15 ust. 6 lit. b – c Statutu, Komisja może wystąpić do Rady Związku z wnioskiem o skreślenie przedsiębiorstwa z listy Członków Związku.
5. Nakładając sankcję na Członka Związku, Komisja może dodatkowo postanowić o utracie ważności certyfikatu audytu wewnętrznego przyznanego wcześniej temu Członkowi Związku, jeżeli naruszenie ZDP objęte orzeczeniem Komisji wystąpiło w okresie, za jaki ten certyfikat został przyznany.
6. Komisja może podjąć decyzję o sposobie upowszechniania w mediach informacji o nałożonych sankcjach określonych w ust. 4 lit. c – f i przyczynach ich zastosowania lub o przekazaniu informacji o wydanym przez siebie orzeczeniu do interesariuszy, których statutowym zadaniem jest ochrona prawna konsumentów lub którzy zajmują się świadczeniem usług na rzecz konsumentów, albo nadzorują funkcjonowanie rynku finansowego.
7. Decyzję Komisja przekazuje Członkowi Związku będącemu stroną postępowania.
8. Członkowi Związku będącemu stroną postępowania przysługuje prawo wniesienia odwołania od decyzji Komisji wydanej przez skład trzyosobowy lub wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy – w przypadku decyzji wydanej przez pełen skład Komisji.
9. Odwołanie lub wniosek podlega rozpatrzeniu przez Komisję pod warunkiem, że wpłynie do Biura ZPF w terminie 30 dni od dnia doręczenia Członkowi Związku decyzji Komisji.
10. Komisja rozpatruje odwołanie lub wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty jego otrzymania. W głosowaniu nie biorą udziału członkowie Komisji, którzy rozpatrzyli sprawę w pierwszej instancji i nie uwzględnia się ich przy ustalaniu kworum. Decyzja Komisji podjęta w takim trybie jest ostateczna i może:
  - a) utrzymać w mocy zaskarżoną decyzję;
  - b) zmienić zaskarżoną decyzję poprzez odmienne rozstrzygnięcie co do istoty sprawy;
  - c) uchylić zaskarżoną decyzję i umorzyć postępowanie.
11. Orzeczenie Komisji staje się ostateczne, gdy w terminie, o którym mowa w ust. 9 nie wpłynie odwołanie lub wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy, lub gdy przed upływem tego terminu wpłynie pisemne oświadczenie Członka Związku, że nie będzie składał odwołania lub wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy.
12. Po zakończeniu sprawy Komisja informuje zwięźle Wnioskodawcę o sposobie jej rozstrzygnięcia.



## **V. Dokonywanie wykładni ZDP oraz rozpatrywanie innych spraw ogólnych**

### **§ 14**

1. Po zakończeniu rozpatrywania sprawy indywidualnej Komisja Etyki może podjąć uchwałę w sprawie wykładni ZDP, uwzględniającą przebieg i wyniki rozpatrywanej sprawy.
2. Komisja może podjąć uchwałę w sprawie wykładni ZDP także na wniosek Członka Związku, Zarządu Związku, Rady Związku, Rzecznika lub z własnej inicjatywy.
3. Wniosek o dokonanie wykładni powinien zawierać:
  - a. określenie Wnioskodawcy,
  - b. zwięzłe przedstawienie pytania lub problemu odnoszącego się do konkretnego postanowienia ZDP wraz z proponowanym zakresem wykładni oraz uzasadnieniem.
4. W przypadku, gdy wniosek zawiera braki, Komisja zwraca się do Wnioskodawcy o ich usunięcie w terminie 14 dni.
5. W przypadku nieusunięcia braków w określonym terminie, wniosek podlega odrzuceniu. Komisja może podjąć decyzję o rozpatrzeniu wniosku w przypadku, gdy braki nie zostały usunięte, lecz otrzymane informacje pozwalają na merytoryczne jego rozpatrzenie.
6. Przed wydaniem decyzji Komisja może się zwrócić do Rzecznika z wnioskiem o przedstawienie opinii.
7. Treść uchwał Komisji w sprawie wykładni ZDP zawarta jest w zbiorze wykładni ZDP, dostępnym dla Członków ZPF.

### **§ 15**

1. Na wniosek Członka ZPF, Zarządu Związku, Rady Związku lub Rzecznika, Komisja może podjąć uchwałę o uznaniu danej praktyki rynkowej za nierzetelną praktykę rynkową.
2. Wniosek o uznanie nierzetelnej praktyki rynkowej powinien zawierać:
  - a. określenie Wnioskodawcy,
  - b. zwięzłe przedstawienie praktyki rynkowej wraz z uzasadnieniem, dlaczego należy ją uznać za nierzetelną.
3. W przypadku, gdy wniosek zawiera braki, Komisja zwraca się do Wnioskodawcy o ich usunięcie w terminie 14 dni.
4. W przypadku nieusunięcia braków w określonym terminie, wniosek podlega odrzuceniu. Komisja może podjąć decyzję o rozpatrzeniu wniosku w przypadku, gdy braki nie zostały usunięte, lecz otrzymane informacje pozwalają na merytoryczne jego rozpatrzenie.
5. Przed wydaniem decyzji Komisja może się zwrócić do Rzecznika z wnioskiem o przedstawienie opinii.
6. W przypadku stwierdzenia, że dana praktyka stanowi nierzetelną praktykę rynkową, Komisja przekazuje uchwałę w tej sprawie Wnioskodawcy, a także Zarządowi Związku – celem podjęcia stosownych działań, tj. umieszczenia opisu praktyki rynkowej w rejestrze nierzetelnych praktyk rynkowych, dostępnych na stronie internetowej ZPF.
7. Regulamin w sprawie umieszczania praktyki rynkowej w rejestrze nierzetelnych praktyk rynkowych uchwała Komisja bezwzględną większością głosów przy obecności co najmniej 3/4 Członków Komisji.

### **§ 16**

Na wniosek Zarządu Związku Komisja może zaopiniować konkretną inicjatywę mającą na celu promowanie zasad etycznego działania lub świadomego korzystania z usług finansowych.

## **VI. Zasady końcowe**

### **§ 17**

Akta spraw rozpoznawanych przez Komisję przechowywane są w Biurze ZPF przez trzy lata.

### **§ 18**

Działalność Komisji Etyki finansowana jest według zasad określonych przez ZPF.



Związek  
Przedsiębiorstw  
Finansowych  
w Polsce