

**Załącznik nr 1 do Uchwały nr 7/2013
XXV Walnego Zgromadzenia ZBP
z dnia 18 kwietnia 2013 roku**

REGULAMIN KOMISJI ETYKI BANKOWEJ

Warszawa kwiecień 2013



1. Komisja Etyki Bankowej, zwana dalej „Komisją”, działa przy Związku Banków Polskich i powołana jest do promowania standardów etycznych, jak również do oceny przestrzegania przez banki i ich pracowników oraz przez osoby, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe zasad określonych w Kodeksie Etyki Bankowej. Komisja realizuje swoje cele poprzez:
 - projektowanie i aktualizację najwyższych standardów etycznych w relacjach banków i ich pracowników z Klientami oraz innymi grupami interesariuszy,
 - promowanie i wyjaśnianie zasad etyki w środowisku bankowym,
 - ocenę przestrzegania zasad „Kodeksu Etyki Bankowej”.
2. Członkowie Komisji powoływani są przez Walne Zgromadzenie Związku Banków Polskich, spośród osób cieszących się poważaniem i autorytetem w środowisku bankowym.
3. Komisja składa się z 20 – 45 Członków, powoływanych w tajnym głosowaniu przez Walne Zgromadzenie Związków Banków Polskich na wspólną 3-letnią kadencję.
4. W przypadku zmniejszenia się w toku kadencji liczby Członków Komisji poniżej 20, najbliższe Walne Zgromadzenie Związku Banków Polskich dokona uzupełnienia składu Komisji, z zachowaniem trybu określonego w pkt. 5 i 6.
5. Każdy bank – Członek Związku Banków Polskich i Zarząd Związku Banków Polskich mogą zgłosić dowolną liczbę kandydatów na Członka Komisji z uwzględnieniem postanowień pkt. 2 i po uprzednim uzyskaniu pisemnej zgody osoby kandydującej. Wzór zgody stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu.
6. Zgłoszenie, o którym mowa w pkt. 5 może być dokonane przez bank pisemnie do biura Związków Banków Polskich, nie później niż na dwa tygodnie przed terminem Walnego Zgromadzenia Związku Banków Polskich. Wzór pisemnego zgłoszenia kandydata stanowi Załącznik nr 2 do Regulaminu.
7. Każdy Członek Komisji może być powołany na kolejną kadencję.
8. Komisja na prośbę banku zgłaszającego kandydata, na koniec kadencji przekazuje do w/w banku informację o jego aktywności w pracach Komisji Etyki Bankowej.

9. Organami Komisji Etyki Bankowej są:
- Plenarne Posiedzenie Komisji Etyki Bankowej,
 - Prezydium Komisji Etyki Bankowej,
 - Przewodniczący Komisji Etyki Bankowej.
10. W Plenarnym Posiedzeniu mogą uczestniczyć Członkowie Komisji oraz zaproszeni goście. Plenarne Posiedzenia zwołuje Przewodniczący, za pośrednictwem Sekretariatu, powiadamiając o miejscu, czasie i porządku obrad.
11. Członkowie Komisji wybierają ze swego grona Prezydium, które tworzą Przewodniczący oraz 2 do 4 Zastępców.
12. Prezydium kieruje jej działalnością i reprezentuje Komisję wobec osób trzecich. Prezydium zbiera się w miarę potrzeb.
13. Kompetencje Prezydium obejmują:
- realizację celów Komisji,
 - powoływanie Zespołów odpowiedzialnych za realizację działań Komisji,
 - przyjmowanie i rekomendowanie Komisji projektów ocen o charakterze ogólnym przygotowanych przez wyznaczony Zespół.
14. Kompetencje Przewodniczącego Komisji obejmują:
- kierowanie pracami Komisji i Prezydium,
 - prowadzenie korespondencji z bankami i innymi instytucjami w sprawach z zakresu zadań Komisji,
 - zwoływanie posiedzeń Prezydium oraz Komisji,
 - nadzór nad pracą Sekretariatu Komisji.
15. Przy Prezydium Komisji działa Sekretariat kierowany przez Sekretarza Komisji. Funkcję Sekretarza Komisji pełni osoba delegowana przez Zarząd Związku Banków Polskich.
16. Do zakresu działania Sekretariatu Komisji należy świadczenie pomocy organizacyjnej i kancelaryjnej przy wykonywaniu zadań Komisji, a w szczególności:
- przygotowywanie posiedzeń Komisji i Prezydium,
 - obsługa organizacyjna i protokolarna posiedzeń Komisji i Prezydium,
 - przygotowanie korespondencji wpływającej do Komisji i przedstawianie jej na posiedzeniach Prezydium,
 - przygotowywanie i wysyłanie korespondencji,

e. inne czynności przewidziane w Regulaminie.

17. Do zadań Sekretarza Komisji w szczególności należy:

- a. organizacja prac Sekretariatu,
- b. stała współpraca z Przewodniczącym, Prezydium i Zespołami KEB,
- c. zapewnienie stałej łączności i współpracy Komisji ze Związkiem Banków Polskich,
- d. podpisywanie, w uzgodnieniu z Przewodniczącym Komisji, pism o charakterze technicznym.

18. Bank zgłaszający kandydata, po powołaniu go przez Walne Zgromadzenie Związku Banków Polskich na Członka Komisji:

- a. umożliwia udział w pracach Komisji i jej Zespołach,
- b. pokrywa koszty delegacji związanych z pracą w Komisji, a w przypadku zmiany miejsca pracy, w trakcie kadencji, pokrywa te koszty do najbliższego Walnego Zgromadzenia Związku Banków Polskich, chyba że nowy pracodawca przejmie na siebie ponoszenie tych kosztów.

19. Komisja nie wydaje ocen w zakresie:

- a. spraw i wniosków dotyczących interpretacji prawnej umów i regulacji wewnętrznych banków,
- b. indywidualnych skarg i wniosków Klientów banków.

20. Komisja kieruje indywidualne skargi i wnioski Klientów do zainteresowanego Banku z ewentualnym wskazaniem naruszenia zasad zawartych w Kodeksie Etyki Bankowej. Komisja informuje Klienta o tym, iż otrzymała pismo, a zawarte w nim uwagi wykorzysta w swojej pracy na rzecz umacniania dobrych praktyk bankowych. Ponadto, informacja o skierowanym do banku piśmie zostaje przesłana do Klienta. Jeżeli w ocenie Komisji sprawa poruszona w wystąpieniu Klienta będzie się kwalifikowała do rozstrzygnięcia przez Arbitra Bankowego, wskaże Klientowi odpowiedni tryb postępowania.

21. Komisja wydaje oceny o charakterze ogólnym na tle analizy zdarzeń występujących na rynku finansowym, które w opinii Komisji mają istotny wpływ na kształtowanie publicznego wizerunku sektora bankowego, a także na podstawie problemów zgłaszanych w indywidualnych skargach i wnioskach Klientów.

Projekty ocen o charakterze ogólnym są przyjmowane przez Komisję na jej Plenarnym Posiedzeniu. Członkowie Komisji powinni zostać zapoznani z projektem oceny co najmniej na 7 dni przed Posiedzeniem.

22. Oceny o charakterze ogólnym Przewodniczący może przestać Prezesom Zarządów banków – Członków Związku Banków Polskich.
23. Postępowanie przed Komisją może być wszczęte na wniosek banku – Członka Związku Banków Polskich, Zarządu Związków Banków Polskich lub z inicjatywy własnej Komisji. Po przeprowadzeniu postępowania Komisja wydaje ocenę, w której stwierdza, czy doszło do naruszenia zasad zawartych w Kodeksie Etyki Bankowej. W przypadku ustalenia naruszenia zasad zawartych w Kodeksie Etyki Bankowej przez bank będący Członkiem Związku Banków Polskich, Przewodniczący przedstawia ocenę Komisji do wiadomości Zarządu Związku Banków Polskich.
24. Wniosek, o którym mowa w pkt. 23 powinien zawierać:
- a. określanie wnioskodawcy
 - b. wskazanie banku, który zdaniem wnioskodawcy dopuścił się naruszenia zasad zawartych w Kodeksie Etyki Bankowej.
 - c. zwięzły opis okoliczności, w których – w ocenie wnioskodawcy - nastąpiło naruszenie zasad zawartych w Kodeksie Etyki Bankowej.
25. W przypadku, gdy wniosek zawiera braki, Sekretarz Komisji występuje do wnioskodawcy o ich usunięcie w określonym terminie.
26. W przypadku, gdy wnioskodawca nie usunie braków w określonym terminie, wniosek podlega odrzuceniu.
27. Sekretarz Komisji informuje Członków Prezydium Komisji o wpłynięciu wniosku oraz przekazuje jego kopię.
28. Kopie indywidualnych skarg lub wniosków Klientów, o których mowa w pkt. 20 wraz z pismem Przewodniczącego Komisji, Sekretarz przesyła do banku, zwracając się jednocześnie o przedstawienie stanowiska w formie pisemnej.
29. Akta indywidualnych skarg i wniosków wpływających do Komisji przechowywane są w Sekretariacie Komisji przez 1 rok.
30. Komisja przedstawia Radzie Związku Banków Polskich oraz bankom w okresach rocznych raport o relacjach pomiędzy bankami a ich Klientami. Raport jest opracowywany na podstawie informacji otrzymywanych m. in. od instytucji nadzorczych, urzędów, organizacji konsumenckich, agencji i komisji ZBP, a także wystąpień Klientów banków do Komisji.
31. Raport przygotowuje Zespół roboczy powołany przez Komisję z udziałem ekspertów ZBP.

32. Komisja corocznie składa Walnemu Zgromadzeniu Związku Banków Polskich informację o swojej działalności.
33. W toku kadencji Członek Komisji może zrezygnować z pełnienia swych funkcji z ważnych przyczyn i w porozumieniu z bankiem rekomendującym.
34. Zarząd Związku Banków Polskich dokonuje skreślenia z listy Członków Komisji w przypadku:
- a. rezygnacji Członka z pełnienia funkcji,
 - b. cofnięcia rekomendacji przez bank lub Związek Banków Polskich (w formie pisemnej),
 - c. popełnienia przez Członka przestępstwa stwierdzonego prawomocnym wyrokiem sądowym,
 - d. śmierci Członka,
 - e. odwołania przez Walne Zgromadzenie Związku Banków Polskich.
35. Działalność Komisji jest finansowana zgodnie z zasadami określonymi przez Zarząd Związku Banków Polskich.
36. Regulamin Komisji Etyki Bankowej wchodzi w życie z dniem jego uchwalenia przez Walne Zgromadzenie Związku Banków Polskich.

Imię i nazwisko

miejsowość, data

ZGODA

**Kandydata na pełnienie funkcji Członka
KOMISJI ETYKI BANKOWEJ
..... kadencji w latach 20.....-20.....**

Ja niżej podpisany/podpisana, wyrażam zgodę na pełnienie funkcji Członka Komisji Etyki Bankowej i aktywnego uczestniczenia w pracach Komisji.

Jednocześnie zobowiązuję się niezwłocznie powiadomić pisemnie Sekretariat Komisji o każdej zmianie danych istotnych dla pełnienia przez mnie obowiązków wynikających z członkostwa w Komisji Etyki Bankowej oraz o rezygnacji z pełnienia tej funkcji, w trybie określonym w Kodeksie Etyki Bankowej.

.....
podpis Kandydata

**Zgłoszenie kandydata na Członka
KOMISJI ETYKI BANKOWEJ**

.....
miejsowość i data

..... zgłasza na kandydata

Bank zgłaszający

na Członka Komisji Etyki Bankowej
..... kadencji w latach 20.... - 20....

Pana/Panią,

zatrudnionego/ą na stanowisku /emerytowanego¹ pracownika
Banku

.....
adres do korespondencji

.....
telefon kontaktowy

.....
adres poczty elektronicznej

.....
właściwe podpisy ze strony Banku

¹ Niepotrzebne skreślić