

# **Statut Polskiego Związku Instytucji Pożyczkowych**

## **Preambuła**

Założycielami Organizacji są polscy i europejscy liderzy rynku konsumenckich mikropożyczek elektronicznych, przedstawiciele sektorów Fintech i Lendtech, których działalność gospodarczą reguluje ustawa o kredycie konsumenckim. W skład Organizacji wchodzi pracodawcy o wysokiej reputacji, którzy stosują zasady odpowiedzialnego pożyczania w praktyce. Członkowie zobowiązani są prowadzić działalność w sposób etyczny, z poszanowaniem interesu swoich klientów i zasad uczciwej konkurencji. Misją Związku jest dążenie, aby te wartości stały się standardem na całym rynku.

## **Rozdział 1 Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. „Polski Związek Instytucji Pożyczkowych”, zwany dalej „Związkiem”, jest organizacją pracodawców działającą na podstawie ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1809 ze zm.) oraz niniejszego Statutu.
2. Związek w identyfikacji może posługiwać się nazwą skróconą „PZIP” oraz znakiem graficznym.
3. Związek jest samorządną organizacją zawodową pracodawców - Instytucji Pożyczkowych i innych pracodawców, dobrowolną, apolityczną i niezależną w swej działalności statutowej od organów administracji rządowej, samorządu terytorialnego oraz innych organizacji.
4. Status Instytucji Pożyczkowej, o którym mowa w niniejszym Statucie regulowany jest przez art. 5. pkt. 2a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1083 ze zm.).

### **§ 2**

Związek posiada osobowość prawną.

### **§ 3**

1. Związek działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej oraz poza jej granicami.
2. Siedzibą Związku jest Warszawa.
3. Adresem internetowym strony głównej Związku jest [www.pzip.pl](http://www.pzip.pl)
4. Związek używa pieczęci okrągłej z napisem w otoku „Polski Związek Instytucji Pożyczkowych” oraz oznaczeniem „PZIP”.

### **§ 4**

Związek może być członkiem organizacji krajowych i międzynarodowych.

## **Rozdział 2 Cele i zadania Związku oraz sposoby i formy ich realizacji**

### **§ 5**

Celem Związku jest:

1. ochrona praw i reprezentowanie wspólnych interesów, w tym gospodarczych, zrzeszonych pracodawców, z uwzględnieniem interesu konsumentów na rynku usług finansowych, wobec związków zawodowych, organów władzy i administracji rządowej oraz organów samorządu terytorialnego, osób prawnych i fizycznych, przedsiębiorców i innych podmiotów,
2. kształtowanie i upowszechnianie zasad etyki w działalności gospodarczej, w szczególności norm rzetelnego postępowania w obrocie gospodarczym oraz społecznej odpowiedzialności biznesu,
3. przyczynianie się do rozwoju rynku elektronicznych usług finansowych, w tym w szczególności poprzez działania wspierające rozwój branż Fintech i Lendtech,
4. kształtowanie nowoczesnej, efektywnej i przyjaznej środowisku gospodarki oraz wspieranie rozwoju i upowszechnianie zaawansowanych technologicznie usług finansowych, w tym m.in. cashless i papersless,
5. ustanawianie i promowanie wysokich standardów świadczenia elektronicznych usług finansowych,
6. promowanie zasad ochrony konsumenta elektronicznych usług finansowych, w tym w szczególności:
  - a. odpowiedzialnego i świadomego zaciągania pożyczek,
  - b. ochrony danych osobowych i tożsamości konsumenta przed wyłudzeniami,
  - c. przejrzystości w informowaniu o prawach i obowiązkach konsumenta,
  - d. przejrzystości i przystępności komunikacji reklamowej,
7. wpływanie na kształt regulacji prawnych dotyczących bezpośrednio lub pośrednio działalności Związku lub zrzeszonych w nim pracodawców oraz oferowanych przez nich usług finansowych,
8. podejmowanie i wspieranie działań, mających na celu polubowne rozwiązywanie sporów pomiędzy instytucjami finansowymi i konsumentami,
9. wspieranie konsumentów usług finansowych poprzez działania informacyjne, edukacyjne, poradnictwo konsumenckie oraz przeciwdziałanie wykluczeniu finansowemu,
10. wspieranie inicjatyw, mających na celu:
  - a. osiągnięcie neutralności klimatycznej,
  - b. dbałość o środowisko,
  - c. równouprawnienie,
  - d. sprawną transformację cyfrową,
11. organizacja i udział w konferencjach, sympojach, debatach oraz aktywność medialna w obszarze rynku usług finansowych,
12. prowadzenie działań na rzecz kształcenia kadr, rozwoju rynku pracy oraz przeciwdziałania bezrobociu.

## § 6

1. Związek realizuje swoje cele poprzez:
  - a. współpracę z instytucjami państwowymi, samorządowymi, prywatnymi, organizacjami pracodawców i konsumentów oraz przedsiębiorcami,
  - b. występowanie w imieniu podmiotów zrzeszonych w Związku w kontaktach z wszelkimi instytucjami państwowymi i samorządowymi w sprawach związanych z ich działalnością,
  - c. wyrażanie opinii o projektach aktów prawnych oraz aktach prawnych dotyczących bezpośrednio lub pośrednio działalności Związku lub zrzeszonych w nim pracodawców,
  - d. wspieranie relacji partnerskich pomiędzy instytucjami nadzoru finansowego a podmiotami nadzorowanymi z sektora finansowego,
  - e. organizowanie szkoleń, kursów, konferencji, imprez okolicznościowych, konkursów oraz innych działań promocyjnych,
  - f. wspieranie nawiązywania nowych kontaktów biznesowych i zawodowych,
  - g. szkolenia dla kadr Instytucji Pożyczkowych oraz wsparcie w rozwoju kariery zawodowej,

- h. prowadzenie, zamawianie oraz publikację wyników badań dotyczących warunków ekonomicznych, społecznych oraz prawnych dotyczących rynku finansowego i gospodarki elektronicznej,
  - i. organizację i wsparcie prac zespołów ekspertów w sprawach warunków ekonomicznych, społecznych oraz prawnych świadczenia usług finansowych,
  - j. wspieranie, finansowe, organizacyjne i prawne innych podmiotów, prowadzących działalność pokrewną w części lub całości z celami Związku lub przyczyniających się do realizacji celów Związku,
  - k. opracowywanie i upowszechnianie kodeksów etycznych i kodeksów dobrych praktyk na temat świadczenia usług finansowych,
  - l. organizowanie polubownego rozwiązywania sporów konsumenckich,
  - m. wydawanie opinii i oświadczeń,
  - n. reprezentację zrzeszonych przedsiębiorców w debacie publicznej, w tym realizowanej za pośrednictwem mediów,
  - o. monitoring mediów, publicznych dokumentów, informacji branżowych oraz opinii konsumentów,
  - p. prowadzenie, obejmowanie patronatu i promocję projektów branżowych zgodnych z celami statutowymi Związku,
  - q. działalność wydawniczą,
  - r. mecenat, działalność charytatywną i filantropijną,
  - s. wymianę wiedzy i doświadczeń z organizacjami zagranicznymi, ułatwianie nawiązywania zagranicznych kontaktów biznesowych oraz reprezentację zrzeszonych Instytucji Pożyczkowych poza granicami Polski.
2. Swoje cele Związek realizuje bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne.

## § 7

Związek nie prowadzi działalności gospodarczej.

### **Rozdział 3 Członkowie, ich prawa i obowiązki**

## § 8

1. Członkiem Związku mogą być podmioty działające na obszarze Unii Europejskiej.
2. Członkostwo w Związku jest dobrowolne i nie ogranicza działalności własnej Członka.
3. Prawa Członków w ramach danej kategorii członkostwa są równe i nie mogą być ograniczone, z zastrzeżeniem zawieszenia w prawach Członka.
4. Jeden podmiot może w danym czasie przynależeć do tylko jednej kategorii członkowskiej.
5. W stosunkach gospodarczych członkowie Związku obowiązani są postępować odpowiedzialnie, z poszanowaniem interesu konsumentów, zasad uczciwej konkurencji oraz stosować się do dobrych praktyk rynkowych ustanawianych jako wzorce w ramach Związku.

## § 9

Związek tworzą Członkowie podzieleni na kategorie:

1. Zwyczajni,
2. Wspierający,
3. Obserwatorzy,
4. Honorowi.

## § 10

1. Członkiem Zwyczajnym Związku może być pracodawca - osoba prawna lub jednostka organizacyjna, prowadząca działalność gospodarczą, będąca Instytucją Pożyczkową lub pracodawcą działającym w obszarze pokrewnym lub dopełniającym do działalności Instytucji Pożyczkowych.
2. Członkowie Zwyczajni przyjmowani są do Związku w drodze decyzji Zarządu na podstawie wniosku składanego przez podmioty, zainteresowane członkostwem w Związku.
3. Decyzja Zarządu Związku w sprawie przyjęcia w poczet Członków Zwyczajnych Związku podejmowana jest niezwłocznie od dnia doręczenia wniosku o przyjęcie w poczet członków Związku. Przy podjęciu decyzji o przyjęciu Członka Zwyczajnego przez Zarząd Związku, brane są pod uwagę przede wszystkim następujące okoliczności:
  - a. fakt prowadzenia działalności w branży pożyczkowej, Fintech lub Lendtech,
  - b. fakt udzielania pożyczek wyłącznie ze środków własnych,
  - c. brak wpisów obecnie lub w przeszłości na listę ostrzeżeń Komisji Nadzoru Finansowego,
  - d. brak nałożonych przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów kar za istotne naruszenia praw konsumenta lub powtarzających się kar za przewinienia mniejszej wagi,
  - e. działalność w formie spółki prawa handlowego z wymaganym ustawowo kapitałem,
  - f. brak osób prawomocnie skazanych w zarządzie, radzie nadzorczej lub kluczowym kierownictwie spółki,
  - g. reklamacje konsumenckie na poziomie niższym niż 0,5% wszystkich zawartych umów w ubiegłym roku kalendarzowym,
  - h. należyte przestrzeganie przepisów o ochronie danych osobowych i przepisów wykonawczych,
  - i. brak powtarzających się zarzutów dotyczących ofert publikowanych na forach konsumenckich,
  - j. niestosowanie klauzul abuzywnych w umowach konsumenckich,
  - k. pozytywna opinia o firmie w środkach masowego przekazu,
  - l. poprawność obliczania wskaźnika RRSO zgodnie z metodologią określoną we właściwych przepisach,
  - m. jawność i czytelność wszystkich opłat dla konsumenta, w tym podawanie ich na stronie w sposób łatwo dostępny przed podpisaniem umowy,
  - n. poprawna i zgodna z przepisami ocena zdolności kredytowej przy wykorzystaniu danych z Biur Informacji Gospodarczej lub Biura Informacji Kredytowej,
  - o. niestosowanie reklamy ulotkowej na miejskich słupach, przystankach i podobnych,
  - p. przestrzeganie dobrych praktyk branży windykacyjnej w samodzielnej działalności,
  - q. poziomy cen pożyczek nieprzekraczające w znacznym stopniu średniej rynkowej,
  - r. niesugerowanie wykonywania działalności bankowej w jakikolwiek sposób,
  - s. znany i jawny właściciel, brak wątpliwych powiązań kapitałowych,
  - t. nienaganna opinia o przedsiębiorcy pośród innych podmiotów w branży,
  - u. gotowość do stosowania najwyższych standardów i dobrych praktyk biznesowych i etycznych.
4. Decyzja Zarządu Związku o przyjęciu do grona Członków Zwyczajnych oparta jest na wyniku badania powyższych kryteriów. W jego toku Zarząd Związku jest uprawniony do żądania od aplikującego udostępnienia niezbędnych do podjęcia decyzji danych, informacji i wyjaśnień.
5. Metodami weryfikacyjnymi kandydata na Członka Zwyczajnego są w szczególności: rozmowa kwalifikacyjna, monitoring mediów archiwalnych, raport opinii konsumenckich, raport z pracy

tajemniczego klienta, analiza prawna konsumenckich dokumentów wewnętrznych kandydata, wywiad branżowy, ankieta członkowska z deklaracjami przestrzegania wymagań.

6. Osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, będąca członkiem zwyczajnym uczestniczy w pracach Związku poprzez swoje organy lub przedstawicieli.
7. Członkowie Zwyczajni mają prawo do:
  - a. uczestnictwa w pracach Związku i jego organów,
  - b. korzystania z pomocy oraz wsparcia Związku we wszystkich sprawach mieszczących się w celach Związku,
  - c. dostępu do informacji dotyczących pracy i funkcjonowania Związku,
  - d. otrzymywania materiałów źródłowych, opracowań i innych informacji użytecznych z punktu widzenia działalności gospodarczej będących w posiadaniu Związku,
  - e. zgłaszania wniosków i postulatów co do działalności Związku,
  - f. posługiwania się znakiem Związku.

#### § 11

Członkowie Zwyczajni posiadają bierne i czynne prawo wyborcze do władz Związku oraz prawo głosu stanowiącego na Walnym Zgromadzeniu Członków.

#### § 12

Członkowie Zwyczajni są zobowiązani do:

- a. czynnego udziału w działalności Związku,
- b. stosowania się do postanowień Statutu, regulaminów i uchwał władz Związku,
- c. terminowego opłacania składek członkowskich.

#### § 13

1. Członkostwo Zwyczajne ustaje na skutek:
  - a. wystąpienia na podstawie pisemnego oświadczenia, z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia członkostwa, składanego po wcześniejszym uregulowaniu wszelkich zobowiązań wobec Związku, skutecznego na koniec miesiąca, o ile uregulowano wcześniej wszelkie wzajemne zobowiązania,
  - b. rozwiązania Związku,
  - c. otwarcia likwidacji lub ogłoszenia upadłości członka Związku,
  - d. wykluczenia ze Związku w drodze uchwały Zarządu,
  - e. przekształcenia na inny typ członkostwa w drodze decyzji Zarządu na wniosek Członka Zwyczajnego, którego dotyczy wniosek,
  - f. przeniesienia praw i obowiązków wynikających z Członkostwa na inny podmiot gospodarczy, w przypadku uzasadniających to przekształceń prawnych, organizacyjnych lub gospodarczych, na drodze decyzji Zarządu, na łączny wniosek podmiotu wstępującego w prawa Członka oraz podmiotu występującego,
2. Od uchwały Zarządu w sprawie wykluczenia przysługuje odwołanie do Walnego Zgromadzenia Członków, w terminie 30 dni od dnia doręczenia uchwały Zarządu o wykluczeniu. Walne Zgromadzenie Członków podejmuje uchwałę w tej sprawie na swoim najbliższym posiedzeniu, jednak nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia podjęcia uchwały przez Zarząd. W przypadku skorzystania z prawa odwołania od uchwały Zarządu w sprawie wykluczenia członkostwo w Związku zostaje zawieszane.

#### § 14

1. Członkami Wspierającymi mogą być instytucje, osoby prawne, osoby fizyczne oraz jednostki organizacyjne, prowadzące działalność gospodarczą, które identyfikują się z ruchem pracodawców, popierają cele Związku oraz zadeklarują wspieranie jego działalności finansowo, rzeczowo lub w inny sposób.
2. Członkowie Wspierający przyjmowani są do Związku w drodze decyzji Zarządu, na podstawie wniosku składanego przez podmioty zainteresowane członkostwem wspierającym.
3. Członkowie Wspierający mają obowiązek wywiązywania się z zadeklarowanych świadczeń, przestrzegania Statutu oraz uchwał władz Związku.
4. Osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, będąca członkiem Wspierającym uczestniczy w pracach Związku poprzez swoich przedstawicieli.
5. Członkowie Wspierający mają prawo do:
  - a. uczestnictwa w pracach Związku i jego organów z głosem doradczym,
  - b. korzystania z pomocy oraz wsparcia Związku we wszystkich sprawach mieszczących się w celach Związku,
  - c. zgłaszania wniosków i postulatów co do działalności Związku,
  - d. otrzymywania materiałów źródłowych, opracowań i innych informacji użytecznych z punktu widzenia działalności gospodarczej będących w posiadaniu Związku,
  - e. korzystania ze wsparcia Związku w upowszechnieniu informacji na temat oferty przedsiębiorcy i nawiązywaniu nowych relacji biznesowych.
6. Realizacja prawa określonego w ust. 5. pkt e. powyżej możliwa jest przez zawarcie dodatkowej, indywidualnej umowy regulującej szczegółowe zobowiązania Związku względem Członka Wspierającego.

## § 15

Członkowie Wspierający posiadają prawo głosu wyłącznie o charakterze doradczym na Walnym Zgromadzeniu Członków.

## § 16

1. Członkostwo wspierające ustaje na skutek:
  - a. wystąpienia na podstawie pisemnego oświadczenia, z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia, składanego po wcześniejszym uregulowaniu wszelkich zobowiązań wobec Związku, skutecznego na koniec miesiąca, o ile uregulowano wcześniej wszelkie wzajemne zobowiązania,
  - b. rozwiązania Związku,
  - c. otwarcia likwidacji lub ogłoszenia upadłości członka Związku,
  - d. wykluczenia ze Związku w drodze uchwały Zarządu,
2. Od uchwały Zarządu w sprawie wykluczenia przysługuje odwołanie do Walnego Zgromadzenia Członków, w terminie 30 dni od dnia doręczenia uchwały Zarządu o wykluczeniu. Walne Zgromadzenie Członków podejmuje uchwałę w tej sprawie na swoim najbliższym posiedzeniu, jednak nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia podjęcia uchwały przez Zarząd. W przypadku skorzystania z prawa odwołania od uchwały Zarządu w sprawie wykluczenia członkostwo w Związku zostaje zawieszane.

## § 17

1. Członkami Obserwatorami mogą być instytucje, osoby prawne, osoby fizyczne oraz jednostki organizacyjne, prowadzące działalność gospodarczą, które identyfikują się z ruchem pracodawców,

- popierają cele Związku oraz zadeklarują wspieranie jego działalności finansowo, rzeczowo lub w inny sposób.
2. Członkowie Obserwatorzy przyjmowani są do Związku w drodze decyzji Zarządu, na podstawie wniosku składanego przez podmioty zainteresowane członkostwem obserwowującym.
  3. Członkowie Obserwatorzy mają obowiązek wywiązywania się z zadeklarowanych świadczeń, przestrzegania Statutu oraz uchwał władz Związku.
  4. Osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, będąca członkiem Obserwatorem uczestniczy w pracach Związku poprzez swoich przedstawicieli.
  5. Członkowie Obserwatorzy mają prawo do:
    - a. otrzymywania materiałów źródłowych, opracowań i innych informacji użytecznych z punktu widzenia działalności gospodarczej będących w posiadaniu Związku,
    - b. udziału w pracach grup, zespołów i komisji wewnątrz Związku,
    - c. złożenia wniosku o przekształcenie członkostwa w Członkostwo Zwyczajne lub Wspierające po upływie co najmniej 6 miesięcy od momentu uzyskania statusu Członka Obserwatora,
    - d. korzystania ze wsparcia Związku w upowszechnieniu informacji na temat oferty przedsiębiorcy i nawiązywaniu nowych relacji biznesowych.
  6. Realizacja prawa określonego w ust. 5 pkt. d. powyżej możliwa jest przez zawarcie dodatkowej, indywidualnej umowy regulującej szczegółowe zobowiązania Związku względem Członka Obserwatora.

#### § 18

Członkowie Obserwatorzy posiadają prawo udziału w Walnym Zgromadzeniu Członków w charakterze obserwatora.

#### § 19

1. Członkostwo Obserwatora ustaje na skutek:
  - a. wystąpienia na podstawie pisemnego oświadczenia, z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia, składanego po wcześniejszym uregulowaniu wszelkich zobowiązań wobec Związku, skutecznego na koniec miesiąca, o ile uregulowano wcześniej wszelkie wzajemne zobowiązania,
  - b. rozwiązania Związku,
  - c. otwarcia likwidacji lub ogłoszenia upadłości członka Związku,
  - d. wykluczenia ze Związku w drodze uchwały Zarządu,
2. Od uchwały Zarządu w sprawie wykluczenia przysługuje odwołanie do Walnego Zgromadzenia Członków, w terminie 30 dni od dnia doręczenia uchwały Zarządu o wykluczeniu. Walne Zgromadzenie Członków podejmuje uchwałę w tej sprawie na swoim najbliższym posiedzeniu, jednak nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia podjęcia uchwały przez Zarząd. W przypadku skorzystania z prawa odwołania od uchwały Zarządu w sprawie wykluczenia członkostwo w Związku zostaje zawieszane.

#### § 20

1. Członkiem Honorowym może być podmiot zbiorowy lub indywidualny, w tym także (osoba fizyczna), który przyczynia się do rozwoju organizacji pracodawców lub posiada szczególne zasługi związane z realizacją celów Związku.

2. Członkowie Honorowi przyjmowani są do Związku w drodze jednomyślnej uchwały Zarządu, na podstawie pisemnego wniosku składanego przez Członka Zwyczajnego lub Wspierającego wraz z uzasadnieniem.
3. Członkowie Honorowi mają prawo do:
  - a. uczestnictwa w pracach Związku i jego organów z głosem doradczym,
  - b. korzystania z pomocy oraz wsparcia Związku we wszystkich sprawach mieszczących się w celach Związku
  - c. w uzasadnionych przypadkach – dostępu do informacji dotyczących pracy i funkcjonowania Związku,
  - d. zgłaszania wniosków i postulatów co do działalności Związku.
4. Członkowie Honorowi zwolnieni są z obowiązku opłacania składek.

#### § 21

Członkowie Honorowi posiadają prawo głosu o charakterze wyłącznie doradczym na Walnym Zgromadzeniu Członków

#### § 22

1. Członkostwo Honorowe ustaje na skutek:
  - a. wystąpienia na podstawie pisemnego oświadczenia,
  - b. rozwiązania Związku,
  - c. śmierci, otwarcia likwidacji lub ogłoszenia upadłości członka Związku,
  - d. wykluczenia ze Związku w drodze jednomyślnej uchwały Zarządu, wyłącznie w przypadku dopuszczenia się przez Członka Honorowego czynu godzącego w podstawy przyznania Członkostwa Honorowego.
2. Od uchwały Zarządu w sprawie wykluczenia przysługuje odwołanie do Walnego Zgromadzenia Członków, w terminie 30 dni od dnia doręczenia uchwały Zarządu o wykluczeniu. Walne Zgromadzenie Członków podejmuje uchwałę w tej sprawie na swoim najbliższym posiedzeniu, jednak nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia podjęcia uchwały przez Zarząd. W przypadku skorzystania z prawa odwołania od uchwały Zarządu w sprawie wykluczenia członkostwo w Związku zostaje zawieszane.

#### § 23

Ustanie członkostwa na skutek wykluczenia może nastąpić w razie:

1. nieprzestrzegania postanowień Statutu oraz uchwał władz Związku,
2. prowadzenia przez członka działalności wbrew interesom Związku,
3. działania na szkodę Związku, lub też działania niezgodnego z prawem, ustalonymi regulaminami lub etyką zawodową,
4. notorycznego niebrania udziału w pracach Związku,
5. zalegania z zapłatą składek członkowskich za okres co najmniej 3 miesięcy.

### **Rozdział 4 Organy Związku**

#### § 24

Organami Związku są:

1. Walne Zgromadzenie Członków,
2. Zarząd,



3. Rada,
4. Komisja Rewizyjna.

#### § 25

1. Organy Związku działają na podstawie Statutu i uchwalanych przez siebie regulaminów.
2. Podejmowanie decyzji i uchwał przez organy Związku może być dokonywane w drodze głosowania na posiedzeniu - osobistego lub za pomocą kart do głosowania, albo za pomocą głosu oddanego na odległość w formie pisemnej, dokumentowej lub elektronicznej.

#### § 26

1. Walne Zgromadzenie Członków jest najwyższym organem Związku.
2. Walne Zgromadzenie Członków odbywa się co najmniej raz w roku kalendarzowym. Walne Zgromadzenie Członków obejmujące głosowanie nad uchwałami w sprawach wskazanych w § 28 pkt. 2 i 5 powinno odbyć się nie później niż do dnia 30 czerwca.
3. Walne Zgromadzenie Członków jest zwoływane przez Zarząd.
4. O terminach, miejscu i porządku obrad Walnego Zgromadzenia Członków Zarząd zawiadamia członków Związku minimum 14 dni przed wyznaczoną datą Walnego Zgromadzenia Członków, na podany wcześniej przez członka Związku adres e-mail lub drogą listowną.
5. Walne Zgromadzenie Członków może być zwołane w trybie nadzwyczajnym na wniosek Zarządu, Komisji Rewizyjnej lub co najmniej  $\frac{1}{4}$  wszystkich członków.
6. Zarząd zobowiązany jest do zwołania nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Członków w terminie 30 dni od otrzymania wniosku, o którym mowa w ust. 5 powyżej. § 26 ust. 4 stosuje się odpowiednio.

#### § 27

1. Walne Zgromadzenie Członków odbywa się w pierwszym terminie przy obecności co najmniej  $\frac{1}{2}$  Członków Zwyczajnych lub ich przedstawicieli.
2. Walne Zgromadzenie Członków odbywa się w drugim terminie bez względu na liczbę obecnych Członków Zwyczajnych lub ich przedstawicieli.
3. Pierwszy i drugi termin Walnego Zgromadzenia Członków zostanie każdorazowo określony w zawiadomieniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia Członków.

#### § 28

Do uprawnień Walnego Zgromadzenia Członków należy:

1. określanie kierunków działalności Związku,
2. ocena pracy Zarządu oraz akceptacja sprawozdań Zarządu, Rady i Komisji Rewizyjnej,
3. udzielanie absolutorium ustępującemu Zarządowi,
4. wybór oraz odwoływanie Prezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu i członków Komisji Rewizyjnej,
5. podejmowanie uchwał przyjmujących sprawozdanie finansowe,
6. podejmowanie uchwał o zmianie Statutu,
7. podejmowanie uchwał w celu nadania i zmiany Regulaminu Rady,
8. podejmowanie uchwał o przystąpieniu do innych organizacji krajowych i zagranicznych,
9. rozpatrywanie odwołań od uchwał oraz decyzji Zarządu lub innych organów statutowych Związku,
10. podejmowanie decyzji we wszystkich sprawach niezastrzeżonych w Statucie do kompetencji innych władz Związku,
11. podjęcie uchwały o rozwiązaniu Związku.

## § 29

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia Członków podejmowane są w pierwszym terminie zwykłą większością głosów, przy obecności co najmniej połowy Członków Zwyczajnych.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia Członków podejmowane są w drugim terminie zwykłą większością głosów oddanych przez obecnych Członków Zwyczajnych.
3. Każdemu Członkowi Związku z głosem stanowiącym, przysługuje jeden głos.
4. Uchwała Walnego Zgromadzenia Członków może być podjęta w drodze pisemnego, dokumentowego lub elektronicznego indywidualnego zbierania głosów. Warunkiem podjęcia uchwały w tym trybie jest powiadomienie o treści podejmowanej uchwały wszystkich Członków uprawnionych do głosowania.
5. Głosowanie w trybie określonym w ust. 4 powyżej, trwa 7 dni od daty powiadomienia o jej treści. O wynikach głosowania w trybie określonym w ust. 4 powyżej Członkowie powiadamiani są na podane adresy e-mail bądź listownie.

## § 30

1. W skład Zarządu wchodzi nie więcej niż 3 osoby.
2. Wyboru Prezesa Zarządu oraz członków Zarządu dokonuje Walne Zgromadzenie Członków, w głosowaniu tajnym. Walne Zgromadzenie Członków może zarządzić głosowanie jawne.
3. Zarząd powoływany jest na czas nieokreślony. W przypadku ustąpienia z Zarządu na skutek odwołania, rezygnacji lub z innych przyczyn, Walne Zgromadzenie Członków, w razie potrzeby uzupełnia skład Zarządu.
4. Mandat członka Zarządu wygasa z powodu:
  - a. śmierci członka Zarządu,
  - b. pisemnej rezygnacji członka Zarządu,
  - c. odwołania przez Walne Zgromadzenie Członków,
5. Pracom Zarządu przewodniczy Prezes Zarządu zastępowany w sytuacjach szczególnych przez Wiceprezesa Zarządu. Wiceprezes Zarządu powoływany jest uchwałą Zarządu.
6. Członkowie Zarządu swoje funkcje mogą pełnić w oparciu o umowę o pracę lub inne umowy, określające prawa i obowiązki Członków Zarządu albo na podstawie uchwały powołującej, i z powyższych tytułów mogą być wynagradzani.

## § 31

Do kompetencji Zarządu należy:

1. kierowanie działalnością Związku i reprezentowanie go na zewnątrz,
2. wykonywanie uchwał Walnego Zgromadzenia Członków,
3. wykonywanie zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie Członków uchwał Rady,
4. podejmowanie decyzji w sprawach finansowych, majątkowych, zawieranie umów, w tym dotyczących zatrudniania pracowników i wynagrodzenia osób pełniących funkcje w Związku,
5. przyjmowanie i wykluczanie Członków Związku,
6. rozstrzyganie sporów pomiędzy Członkami Związku,
7. ustalanie wysokości składek członkowskich,
8. ustanawianie i odwoływanie pełnomocników, określając zakres ich kompetencji.
9. przygotowywanie rocznych sprawozdań finansowych i sprawozdań merytorycznych z działalności Związku.
10. zawiadamianie sądu rejestrowego o każdej zmianie Statutu oraz składanie wyjaśnień i wszelkich dokumentów do sądu rejestrowego.

## § 32

Osobami uprawnionymi do składania oświadczeń woli, w tym zaciągania zobowiązań o charakterze majątkowym, w imieniu Zarządu są jednoosobowo Prezes lub dwóch członków Zarządu, działających łącznie.

## § 33

1. Posiedzenia Zarządu są zwoływane przez Prezesa lub Wiceprezesa w miarę potrzeby, z własnej inicjatywy lub na wniosek innego członka Zarządu.
2. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równej liczby głosów decyduje głos Prezesa lub w razie jego nieobecności przewodniczącego obradom Wiceprezesa Zarządu.
3. Uchwały Zarządu mogą być podjęte w drodze pisemnego, dokumentowego lub elektronicznego indywidualnego zbierania głosów. Warunkiem podjęcia uchwały w tym trybie jest powiadomienie o treści podejmowanej uchwały wszystkich członków Zarządu.
4. Głosowanie w trybie określonym w ust. 3 powyżej, trwa 3 dni od daty powiadomienia o jej treści. O wynikach głosowania w trybie określonym w ust. 3 powyżej członkowie Zarządu powiadamiani są na podane adresy e-mail bądź listownie.
5. W sprawach zwykłego zarządu Prezes może podejmować decyzje samodzielnie. W pozostałych sprawach, ilekroć przemawia za tym interes Związku, Prezes może podejmować decyzje samodzielnie, jednakże pod warunkiem powiadomienia o ich treści pozostałych członków Zarządu, którzy mogą zgłosić sprzeciw, co wstrzymuje wykonanie decyzji.

## § 34

Rada powołana jest w celu ustalania standardów rynkowych, tworzenia i zatwierdzania wzorów dobrych praktyk oraz kodeksów dobrych praktyk.

## § 35

1. W skład Rady wchodzi Członkowie Rady wskazywani przez Członków Związku.
2. Do wskazania swoich przedstawicieli do Rady uprawnieni są Członkowie Zwyczajni, Członkowie Wspierający, Członkowie Obserwatorzy i Członkowie Honorowi.
3. Rada spośród Członków Rady wybiera Przewodniczącego Rady, który kieruje jej pracami merytorycznymi, przy czym może korzystać ze wsparcia Sekretarza Rady.
4. Za kwestie organizacyjne posiedzeń Rady odpowiada Sekretarz Rady, którym jest każdorazowo osoba pełniąca funkcję Prezesa Zarządu Związku lub wskazana przez niego osoba.
5. Rada powołana jest na czas nieokreślony.
6. Członkostwo w Radzie ustaje z powodu:
  - a. śmierci członka Rady,
  - b. rezygnacji członka Rady,
  - c. odwołania przez Członka desygnującego,
  - d. odwołania przez Walne Zgromadzenie Członków,
  - e. wykreślenia ze składu Rady w drodze decyzji Zarządu Związku, w uzasadnionych przypadkach, o ile wymaga tego interes Związku, od czego przysługuje odwołanie do Walnego Zgromadzenia Członków.

## § 36

Do kompetencji Rady należy:

1. Podejmowanie dyskusji na temat sytuacji rynkowej i praktyk jego uczestników,
2. Opracowywanie rekomendacji, stanowisk i opinii w zakresie dobrych praktyk i stosowania zasad uczciwości kupieckiej, tak w stosunku do klientów, kontrahentów jak i przedsiębiorstw konkurencyjnych,
3. Podejmowanie uchwał w zakresie ustanawiania wzorów zachowań, dobrych praktyk i kodeksów dobrych praktyk.

#### § 37

1. Posiedzenia Rady zwoływane są przez Przewodniczącego lub Sekretarza Rady, z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Rady, ilekroć zajdzie taka potrzeba.
2. Uchwały Rady zapadają zwykłą większością głosów, przy czym Członkowie Rady głosują w imieniu desygnujących ich do Rady Członków Związku.
3. Siła głosu Członków Rady desygnowanych przez Członka uzależniona jest od stażu Członka w Związku, określona szczegółowo przez Regulamin Rady przyjęty przez Walne Zgromadzenie Członków Związku.
4. Uchwały Rady mogą być podjęte w drodze pisemnego, dokumentowego lub elektronicznego indywidualnego zbierania głosów. Warunkiem podjęcia uchwały w tym trybie jest powiadomienie o treści podejmowanej uchwały wszystkich członków Rady.
5. Głosowanie w trybie określonym w ust. 4 powyżej, trwa 14 dni od daty powiadomienia o jej treści. O wynikach głosowania w trybie określonym w ust. 4 powyżej członkowie Rady powiadamiani są na podane adresy e-mail bądź listownie.
6. Rada może powoływać Komisje Stałe i Komisje Celowe do rozpatrywania konkretnych problemów i zagadnień. Każda z Komisji ma prawo wyboru Przewodniczącego, który kieruje jej pracami w asyście Sekretarza Rady lub wskazanej przez niego osoby.
7. Komisje podejmują swoje uchwały na zasadach analogicznych do zasad głosowania Rady.
8. Uchwały Rady lub Komisji wewnątrz Rady, po zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Członków, są wykonywane przez Zarząd Związku.

#### § 38

Komisja Rewizyjna powołana jest w celu sprawowania kontroli nad działalnością Związku.

#### § 39

1. W skład Komisji Rewizyjnej wchodzi 3 osoby.
2. Wyboru Komisji Rewizyjnej dokonuje Walne Zgromadzenie Członków spośród członków Związku lub osób uprawnionych do reprezentowania członków Związku w głosowaniu tajnym. Walne Zgromadzenie Członków może zarządzić głosowanie jawne.
3. Komisja Rewizyjna powoływana jest na czas nieokreślony. W przypadku ustąpienia członka z Komisji Rewizyjnej na skutek odwołania, rezygnacji lub z innych przyczyn, Walne Zgromadzenie Członków, uzupełnia skład Komisji Rewizyjnej.
4. Mandat członka Komisji Rewizyjnej wygasa z powodu:
  - a. śmierci członka Komisji Rewizyjnej,
  - b. pisemnej rezygnacji członka Komisji Rewizyjnej,
  - c. odwołania przez Walne Zgromadzenie Członków,
5. Członek Komisji Rewizyjnej nie może pełnić jednocześnie funkcji członka Zarządu.

#### § 40

Do kompetencji Komisji Rewizyjnej należy:

1. prowadzenie kontroli działalności Związku, w tym Zarządu, ze szczególnym uwzględnieniem działalności finansowej,
2. zgłaszanie Zarządowi oraz Walnemu Zgromadzeniu Członków odkrytych nieprawidłowości,
3. opiniowanie sprawozdań Zarządu,
4. przygotowywanie sprawozdań ze swej działalności.
5. składanie na Walnym Zgromadzeniu Członków wniosków dotyczących udzielenia bądź odmowy udzielenia absolutorium Zarządowi.

#### § 41

1. Posiedzenia Komisji Rewizyjnej zwoływane są przez członka Komisji Rewizyjnej, ilekroć zajdzie taka potrzeba.
2. Uchwały Komisji Rewizyjnej zapadają zwykłą większością głosów w obecności co najmniej połowy członków Komisji Rewizyjnej.
3. Uchwały Komisji Rewizyjnej mogą być podjęte w drodze pisemnego, dokumentowego lub elektronicznego indywidualnego zbierania głosów. Warunkiem podjęcia uchwały w tym trybie jest powiadomienie o treści podejmowanej uchwały wszystkich członków Komisji Rewizyjnej.
4. Głosowanie w trybie określonym w ust. 3 powyżej, trwa 7 dni od daty powiadomienia o jej treści. O wynikach głosowania w trybie określonym w ust. 3 powyżej członkowie Komisji Rewizyjnej powiadamiani są na podane adresy e-mail bądź listownie.

### **Rozdział 5 Majątek Związku**

#### § 42

Majątek Związku stanowią nieruchomości, ruchomości, fundusze, udziały i akcje w spółkach i majątkowe prawa autorskie.

#### § 43

Źródłami powstania majątku Związku są:

1. składki członkowskie i darowizny celowe,
2. darowizny, zapisy i spadki,
3. wpływy z działalności statutowej Związku,
4. dotacje i subwencje,
5. ofiarność publiczna oraz zbiórki publiczne,
6. wpływy z imprez dobroczynnych,
7. udziały, dywidendy, odsetki z pożyczek i lokat, sponsoring.

#### § 44

Majątkiem Związku dysponuje Zarząd.

#### § 45

1. Nowo przyjęci członkowie wpłacają składki członkowskie w ciągu 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia o przyjęciu w poczet członków Związku.
2. Wysokość składek Członków określa Zarząd.

## **Rozdział 6**

### **Zmiana statutu, rozwiązanie Związku**

#### § 46

Uchwała w sprawie zmiany statutu lub rozwiązania Związku może być podjęta przez Walne Zgromadzenie Członków w I terminie większością 2/3 głosów, przy obecności co najmniej połowy członków uprawnionych do głosowania lub w II terminie większością 2/3 głosów członków obecnych na posiedzeniu. § 29 ust. 4 i 5 stosuje się odpowiednio.

#### § 47

1. Uchwała Walnego Zgromadzenia Członków o rozwiązaniu Związku określa cel, na który przeznaczona jest jego majątek.
2. Likwidatorami są Członkowie Zarządu Związku, jeśli Walne Zgromadzenie Członków nie wyznaczy innych likwidatorów.

#### § 48

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Statucie mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o organizacjach pracodawców (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1809 ze zm.)