RWKB | RADA WYDAWCÓW KART BANKOWYCH

Regulamin
Rady Wydawców Kart Bankowych
Związku Banków Polskich

§ 1

Rada Wydawców Kart Bankowych (dalej „Rada") Związku Banków Polskich (dalej „Związek") działa na podstawie Statutu Związku oraz Porozumienia w sprawie powołania i zasad działania Rady Wydawców Kart Bankowych zawartego w Warszawie w dniu 6 kwietnia 1994 r. i niniejszego Regulaminu. Rada, zgodnie ze Statutem Związku, stanowi formę organizacyjną „Komitetu", o którym mowa w art. 10 ust. 3 i 5 Statutu Związku.

§ 2

Rada działa w celu reprezentowania i ochrony wspólnych interesów swoich Członków oraz w celu wspierania rozwoju rynku kart płatniczych w Polsce.

§ 3

Rada, poprzez swoje organy, działa na rzecz Członków Rady i jest uprawniona do prezentowania stanowisk w kwestiach, które stanowią przedmiot jej prac samodzielnie wobec członków Związku oraz na zewnątrz w uzgodnieniu z Zarządem Związku.

§ 4

Do zadań Rady należy w szczególności:

1) współpraca w określaniu kierunków rozwoju i promocji kart płatniczych w Polsce oraz podejmowanie wspólnych działań w tym zakresie;
2) współpraca w tworzeniu spójnej infrastruktury technicznej dla funkcjonowania systemu kart płatniczych w Polsce;
3) prowadzenie działań edukacyjnych związanych z rozwojem rynku kart płatniczych w Polsce;
4) współpraca z krajowymi i międzynarodowymi instytucjami i organizacjami zajmującymi się tematyką kart płatniczych;
5) ustalanie zasad współpracy między członkami i instytucjami nie będącymi Członkami Rady w zakresie funkcjonowania i obsługi kart płatniczych w Polsce;
6) realizacja innych zadań związanych z rozwojem rynku kart płatniczych w Polsce.

Członkowie Rady

§ 5

1. Członkami Rady są banki, oddziały instytucji kredytowych, oddziały banków zagranicznych – będące członkami Związku oraz inne instytucje działające na rynku kart płatniczych w Polsce.
2. Członkowie Rady pokrywają w formie składek koszty swojego uczestnictwa w Radzie.
3. Wszyscy Członkowie Rady i ich przedstawiciele mają obowiązek:
   1) postępować zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu;
   2) brać czynny udział w pracach Rady;
   3) popierać cele i przedsięwzięcia Rady;
   4) nie podejmować działań sprzecznych z celami Rady;
   5) regularnie opłacać składki członkowskie.
4. W Radzie występują następujące formy (statusy) członkostwa: zwyczajne oraz wspierające. W zależności od posiadanej formy (statusu) członkostwa, Członkowie Rady mają różny zakres uprawnień.

§ 6

1. Status Członka Zwyczajnego posiadają banki lub oddziały instytucji kredytowych – wydawcy kart płatniczych.
2. Członkowie Zwyczajni opłacają składkę w równej kwocie.
3. Członkowie Zwyczajni posiadają prawo głosu we wszystkich sprawach dotyczących funkcjonowania Rady.

§ 7

1. Status Członka Wspierającego posiadają instytucje działające na rynku kart płatniczych.
2. Wysokość składek Członków Wspierających ustalana jest przez Prezydium Rady indywidualnie z każdym z Członków Wspierających.
3. Członkowie Wspierający nie posiadają prawa głosu.

§ 8

1. Członkowie Rady uzyskują lub tracą członkostwo w Radzie poprzez złożenie Wiceprezesowi Związku kierującego Biurem Związku odpowiedniej pisemnej deklaracji. Podmioty, o których mowa w art. 5 ust. 1 członkostwo w Radzie uzyskują po rozpatrzeniu przez Wiceprezesa Związku kierującego Biurem Związku wniosku Prezydium Rady. Zarząd może pozbawić Członka Rady członkostwa, jeżeli narusza on postanowienia niniejszego Regulaminu.
2. Członek Rady bierze udział w działalności Rady za pośrednictwem wyznaczonego przez siebie przedstawiciela.
3. Członek Rady może w każdej chwili odwołać swojego przedstawiciela i wyznaczyć na jego miejsce inną osobę.

§ 9

1. Członek Rady ma prawo wystąpienia z Rady z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie składa się Zarządowi Związku za pośrednictwem Przewodniczącego Rady.

§ 10

1. Członek, który nie wypełnia obowiązków członkowskich może zostać, na wniosek Prezydium Rady, zawieszony w prawach Członka przez Zarząd Związku.
2. Zawieszenie w prawach Członka Rady polega na czasowym pozbawieniu Członka Rady jego uprawnień, ze wskazaniem terminu (nie dłuższego niż 6 miesięcy) na wywiązanie się z obowiązków. Po wywiązaniu się Członka Rady z obowiązków Zarząd Związku może podjąć decyzję o przywróceniu członkostwa w Radzie.
3. W przypadku braku wywiązania się z obowiązków w ciągu wyznaczonego terminu i nie wcześniej niż 6 miesięcy od podjęcia decyzji, o której mowa w ust. 1, Zarząd Związku może podjąć uchwałę o wykluczeniu Członka z Rady.
4. Obowiązki członkowskie, których niewypełnienie może być podstawą do wydania decyzji o zawieszeniu i wykluczeniu członka z Rady, to regularne opłacanie składek oraz udział w posiedzeniach.
5. Podstawą do wydania decyzji o zawieszeniu i wykluczeniu członka z Rady może być także nieetyczne zachowanie Członka na rynku, działanie na szkodę Rady lub działanie naruszające dobre imię Rady.

§ 11

Członkowie Rady mają prawo do:

1) udziału w pracach grup roboczych działających przy Radzie;
2) dostępu do materiałów i opracowań przygotowanych lub zamówionych przez Sekretariat Rady;
3) udziału – na preferencyjnych warunkach – w konferencjach i seminariach organizowanych przez Radę lub instytucje współpracujące;
4) uzyskiwania informacji o pracach międzynarodowych organizacji zajmujących się rynkiem płatniczym, w których uczestniczy przedstawiciel Rady;
5) uzyskiwania informacji i udziału we wszystkich inicjatywach Rady (dotyczących nowych produktów, baz danych, kampanii medialnych);

Organy Rady

§ 12

Organami Rady są:

1) Zebranie Plenarne Rady;
2) Prezydium Rady;
3) Przewodniczący Rady.

Zebranie Plenarne Rady

§ 13

1. Zebrania Plenarne Rady zwołuje Przewodniczący Rady z własnej inicjatywy lub na wniosek Prezydium Rady lub na wniosek 1/3 ogólnej liczby przedstawicieli.
2. Zebrania Plenarne Rady dzielą się na zwyczajne i nadzwyczajne.
3. Zebraniami Plenarnymi Rady zwyczajnymi są: Sprawozdawcze Zebranie Plenarne Rady i Sprawozdawczo-Wyborcze Zebranie Plenarne Rady .
4. Zebranie Plenarne Rady nadzwyczajne zwoływane są stosownie do potrzeb Członków Rady.
5. Powiadomienie o Zebraniu Plenarnym Rady zwyczajnym przekazywane jest Członkom Rady najpóźniej na 14 dni przed terminem posiedzenia.

§ 14

1. Sprawozdawcze Zebranie Plenarne Rady odbywa się co najmniej raz w roku.
2. Na Sprawozdawczym Zebraniu Plenarnym Rady przedstawiane jest sprawozdanie z wykonania zadań Rady za rok ubiegły oraz plan działania Rady na rok bieżący.
3. Członkowie Zwyczajni uczestniczący w Sprawozdawczym Zebraniu Plenarnym Rady zatwierdzają sprawozdanie z wykonania zadań Rady za rok ubiegły, jak również zatwierdzają plan działania Rady na rok bieżący.
4. Członkowie Zwyczajni ustalają w formie uchwały wysokość składek członkowskich Członków Zwyczajnych na dany rok.
5. Część Sprawozdawczego Zebrania Plenarnego Rady, podczas której omawiane są sprawy wskazane w ustępach 3-4 oraz ust. 8 może być zastrzeżona jedynie dla Członków Zwyczajnych.
6. Sprawozdawczo-Wyborcze Zebranie Plenarne Rady odbywa się co trzy lata.
7. Na Sprawozdawczo-Wyborczym Zebraniu Plenarnym Rady przedstawiane jest sprawozdanie z wykonania zadań Rady za rok ubiegły oraz plan działania Rady

na rok bieżący, a także sprawozdanie z wykonania zadań z ostatnich 3 lat, od ostatniego Sprawozdawczo-Wyborczego Zebrania Plenarnego Rady .

8. Członkowie Zwyczajni Rady uczestniczący w Sprawozdawczo-Wyborczym Zabraniu Plenarnym Rady zatwierdzają sprawozdanie z wykonania zadań Rady za rok ubiegły, plan działania Rady na rok bieżący, jak również zatwierdzają sprawozdanie z wykonania zadań z 3 ostatnich lat, od ostatniego Sprawozdawczo-Wyborczego Zebrania Plenarnego Rady .
9. Na Sprawozdawczo-Wyborczym Zebraniu Plenarnym Rady dokonywane są wybory Prezydium Rady.
10. Przedmiotem Zebrań Plenarnych Rady nadzwyczajnych mogą być wszelkie zagadnienia dotyczące funkcjonowania systemu kart płatniczych w szczególności przypadki wystąpienia zjawisk niebezpiecznych dla obrotu związanego z kartami płatniczymi.
11. Przedmiotem Zebrania Plenarnego Rady nadzwyczajnego może być także wybór nowego Członka Prezydium w sytuacji opisanej w § 17 ust. 8.

§ 15

Na Zebraniach Plenarnych Rady uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów przy obecności co najmniej 1/2 członków Rady.

§ 16

1. Każdy Członek Rady wyznacza swoich dwóch stałych przedstawicieli w Radzie.
2. Z zastrzeżeniem § 7 ust. 3, każdy Członek Rady dysponuje jednym głosem.

Prezydium Rady

§ 17

1. Do zadań Prezydium Rady należy kierowanie jej pracami, przygotowywanie projektów uchwał, planów pracy, i sprawozdań z działalności Rady, wykonywanie uchwał Zebrania Plenarnego Rady i decyzji Zarządu Związku. Prezydium Rady liczy od 5 do 9 osób, będących przedstawicielami Członków Zwyczajnych.
2. W skład Prezydium Rady dodatkowo wchodzą:
   1) Dyrektor Zespołu Systemów Płatniczych i Bankowości Elektronicznej Związku Banków Polskich;

2) Sekretarz Rady.

3. Wyboru członków Prezydium Rady dokonuje Zebranie Planarne Rady Sprawozdawczo-Wyborcze.
4. Każdy Członek Zwyczajny Rady ma prawo zgłoszenia jednego kandydata na Członka Prezydium.
5. Członkami Prezydium Rady zostają kandydaci, którzy w głosowaniu uzyskali największą liczbę głosów.
6. W Prezydium Rady może zasiadać tylko jeden reprezentant danego Członka Zwyczajnego.
7. Kadencja Prezydium Rady trwa 3 lata.
8. W przypadku, gdy osoba będąca Członkiem Prezydium Rady przestanie być przedstawicielem Członka Zwyczajnego, automatycznie przestaje być także Członkiem Prezydium Rady. W takiej sytuacji Prezydium Rady może zwołać Zebranie Plenarne Rady nadzwyczajne w celu dokonania wyboru nowego Członka Prezydium Rady. Kadencja nowego Członka Prezydium Rady trwa do kolejnego Sprawozdawczo-Wyborczego Zebrania Plenarnego Rady.
9. Każdy Członek Prezydium Rady dysponuje jednym głosem, a w razie równej liczby głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady.
10. Na posiedzeniach Prezydium Rady uchwały podejmowane są zwykłą większością głosów przy obecności co najmniej 1/2 Członków Prezydium Rady.
11. Możliwe jest przeprowadzenie głosowania w trybie korespondencyjnym.
12. Decyzję o przeprowadzeniu głosowania w trybie korespondencyjnym podejmuje Przewodniczący Rady wraz z jedną z osób, o których mowa w § 17 ust. 2.
13. Dokumenty przygotowane przez Sekretariat Rady i będące przedmiotem prac Prezydium Rady mogą być konsultowane przez Członków Prezydium Rady drogą elektroniczną. Brak wniesienia uwag do dokumentu w wyznaczonym terminie (minimum 5 dni roboczych) przez Członka Prezydium Rady oznacza akceptację dokumentu, także w przypadku braku Członka Prezydium Rady na Posiedzeniu.
14. Posiedzenia Prezydium Rady odbywają się stosownie do potrzeb, nie rzadziej niż raz na kwartał.
15. Posiedzenia Prezydium Rady są protokołowane.
16. Protokoły z posiedzeń Prezydium przekazywane są Członkom Zwyczajnym Rady.

§ 18

Bieżącą kontrolę nad realizacją budżetu Rady sprawuje Prezydium Rady.

Przewodniczący Rady

§ 19

1. Członkowie Prezydium Rady dokonują spośród siebie wyboru Przewodniczącego Rady i dwóch Wiceprzewodniczących w głosowaniu tajnym zwykłą większością głosów.
2. Przewodniczący Rady zwołuje Zebranie Plenarne Rady i posiedzenia Prezydium Rady, przewodniczy tym zebraniom i posiedzeniom, kieruje bieżącą pracą Rady oraz reprezentuje Radę na zewnątrz.

Sekretariat Rady

§ 20

1. Bieżącą obsługę prac Rady zapewnia Sekretariat Rady, który m.in. gromadzi i przechowuje dokumentację z prac Rady oraz prowadzi listę członków Rady i ich przedstawicieli.
2. Pracami Sekretariatu Rady kieruje Sekretarz Rady wyznaczony przez Zarząd Związku, który działa pod nadzorem Dyrektora Zespołu Systemów Płatniczych i Bankowości Elektronicznej.
3. Szczegółowe zadania Sekretariatu Rady określa bieżący Plan pracy Rady.
4. Do zadań Sekretariatu Rady należy w szczególności:
    1) pomoc członkom Rady w kontaktach z innymi organizacjami wydającymi karty płatnicze i działającymi na rynku płatności bezgotówkowych i gotówkowych;
    2) reprezentowanie członków Rady wobec władz państwowych, ze szczególnym uwzględnieniem administracji rządowej i innych instytucji, których działalność ma znaczenie dla członków Rady;
    3) udział w opiniowaniu projektów regulacji prawnych dotyczących funkcjonowania kart płatniczych w Polsce;

4) udział w pracach międzynarodowych organizacji branżowych (m.in. Europejskiej Federacji Bankowej – EBF, Europejskiej Rady ds. Płatności – EPC) oraz organów Unii Europejskiej;
5) prowadzenie prac mających na celu integrację środowiska wydawców kart bankowych;
6) wypracowywanie skutecznych metod realizacji działań Rady, dotyczących strategicznych rozwiązań w zakresie prawidłowości i efektywności działania systemu kart płatniczych w Polsce;
7) organizowanie usług szkoleniowych i konsultacyjnych dla Członków Rady;
8) współpraca w określaniu kierunków rozwoju i promocji kart płatniczych w Polsce oraz podejmowanie wspólnych działań w tym zakresie;
9) współpraca w tworzeniu spójnej infrastruktury technicznej dla funkcjonowania systemu kart płatniczych w Polsce;
10) prowadzenie działalności edukacyjnej ukierunkowanej na posiadaczy i akceptantów;
11) realizacja innych zadań związanych z rozwojem rynku kart płatniczych w Polsce.

5. Wydatki związane z działalnością Rady dokonywane są w uzgodnieniu z Zarządem Związku.

Grupy robocze działające w ramach Rady

§ 21

1. Do wykonywania zadań określonych w art. 4 mogą być tworzone w Radzie, na podstawie uchwały Prezydium Rady - doraźne lub stałe - grupy robocze.
2. Składy osobowe grup roboczych powoływane są przez Prezydium Rady.
3. W skład grup roboczych Rady mogą wchodzić również osoby, które nie są przedstawicielami Członków Rady.
4. Za koordynację prac grup roboczych odpowiedzialny jest Sekretarz Rady.
5. Ustalenia grup roboczych wymagają zatwierdzenia przez Prezydium Rady, a w wypadkach szczególnej wagi przez Zebranie Plenarne Rady.

Postanowienia końcowe

§ 22

Regulamin działania Rady może być zmieniony uchwałą Rady Związku na wniosek Zebrania Plenarnego Rady, skierowany za pośrednictwem Zarządu Związku.

§ 23

Koszty funkcjonowania Rady pokrywane są z budżetu Rady oraz z innych źródeł. Z budżetu Rady pokrywane są także koszty funkcjonowania grupy roboczej do spraw bezpieczeństwa transakcji kartowych funkcjonującej w ramach Komitetu Cyberbezpieczeństwa Banków Związku.

§ 24

Rada Związku może na wniosek Zarządu Związku rozwiązać Radę w przypadku podejmowania przez jej organy działań niezgodnych z uchwałami organów Związku oraz w związku z uchwałą o rozwiązaniu podjętą przez Zebranie Plenarne Rady większością dwóch trzecich głosów, w obecności co najmniej połowy ogólnej liczby Członków Zwyczajnych Rady.

§ 25

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się odpowiednio Statut Związku, uchwały organów Związku oraz inne regulacje wewnętrzne Związku.

§ 26

Regulamin wchodzi w życie po uchwaleniu przez Radę Związku.