REGULAMIN

RADY BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

ZWIĄZKU BANKÓW POLSKICH

§ 1

Rada Bankowości Elektronicznej Związku Banków Polskich, zwanego dalej ”Związkiem”, działa na podstawie Statutu Związku oraz uchwały Rady Związku i niniejszego Regulaminu, zwanego dalej „Regulaminem”.

§ 2

1. Rada Bankowości Elektronicznej Związku, zwana dalej „Radą” działa na rzecz Członków Rady i uprawniona jest do prezentowania stanowisk w kwestiach, które stanowią przedmiot jej prac, samodzielnie wobec członków Związku oraz na zewnątrz w porozumieniu z Zarządem Związku.
2. Rada służy realizacji wspólnych przedsięwzięć banków.
3. Celami Rady są działania na rzecz sektora bankowego w obszarze bankowości elektronicznej i jej bezpieczeństwa, a w szczególności:
   1) propagowanie wiedzy dotyczącej bankowości elektronicznej i bezpiecznego z niej korzystania;
   2) upowszechnianie dobrych praktyk;
   3) określenie jednolitej strategii promocji bankowości elektronicznej w Polsce oraz podejmowanie wspólnych działań w tym zakresie;
   4) współpraca z organami administracji rządowej, samorządowej, Narodowym Bankiem Polskim w opracowaniu projektów regulacji prawnych i zasad praktycznego działania;
   5) współpraca z organami ścigania, wymiarem sprawiedliwości oraz innymi instytucjami, organizacjami i podmiotami;
   6) współpraca z firmami technologicznymi m. in. funkcjonującymi w ramach Komitetu – Forum Technologii Bankowej ZBP;
   7) dążenie do stworzenia bezpiecznej infrastruktury dla systemów bankowości elektronicznej. Przeciwdziałanie wykorzystywaniu bankowości elektronicznej do popełniania przestępstw oraz współpraca ze wszystkimi zainteresowanymi stronami w tym zakresie;
   8) współpraca z instytucjami zagranicznymi, a w szczególności z: European Banking Federation (FBE), European Payment Council (EPC), Komisją Europejską.
4. Rada realizuje swoje cele z obszaru bankowości elektronicznej i jej bezpieczeństwa w szczególności poprzez:
   1) promowanie bankowości elektronicznej oraz zasad bezpiecznego z niej korzystania, prowadzenie i wspieranie działalności edukacyjnej i szkoleniowej;
   2) wymianę informacji na temat rozwoju bankowości elektronicznej, jej bezpieczeństwa oraz najważniejszych barier efektywnego jej wykorzystywania;
   3) inicjowanie i współudział w projektach dotyczących infrastruktury technicznej dla funkcjonowania systemów bankowości elektronicznej;

4) przyjmowanie uchwał w zakresie zasad, zaleceń oraz wszelkiego rodzaju innych rekomendacji dla podmiotów funkcjonujących w sferze bankowości elektronicznej;
5) inicjowanie regulacji prawnych zapewniających rozwój bankowości elektronicznej oraz jej bezpieczeństwo;
6) przygotowywanie opracowań, raportów i analiz;
7) rozwiązywanie zagadnień z obszaru bankowości elektronicznej istotnych z punktu widzenia praktyki bankowej;
8) wypracowywanie projektów opinii środowiska bankowego w kluczowych kwestiach dotyczących bankowości elektronicznej;
9) współpracę z innymi Radami i Komitetami funkcjonującymi w Związku;
10) wykonywanie innych zadań zleconych przez Zarząd Związku lub podejmowanych z inicjatywy Rady.

§ 3

1. Członkami Zwyczajnymi Rady mogą być banki krajowe, oddziały instytucji kredytowych, oddziały banków zagranicznych, będące członkami Związku.
2. Członkami Wspierającymi Rady mogą być:
   1) podmioty, których właścicielami są banki,
   2) podmioty inne niż wymienione w ust. 1, będące dostawcami usług płatniczych lub agentami rozliczeniowymi,
   3) podmioty, które mają znaczący wpływ na realizację transakcji elektronicznych,
   4) instytucje państwowe, które regulują lub nadzorują członków zwyczajnych, o których mowa w ust. 1 oraz podmioty, o których mowa w ust. 2 pkt 1-3.
3. Podmioty, o których mowa w ust. 1 uzyskują członkostwo w Radzie poprzez złożenie pisemnej deklaracji Zarządowi Związku.
4. Podmioty o których mowa w ust. 2 uzyskują członkostwo w Radzie poprzez złożenie pisemnej deklaracji Zarządowi Związku, która została pozytywnie zaopiniowana przez Prezydium Rady.
5. Wzór deklaracji członkowskiej, o której mowa w ust. 3 i 4 stanowi odpowiednio załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do Regulaminu.
6. Członek Zwyczajny Rady lub Członek Wspierający Rady może złożyć rezygnację z członkostwa w Radzie, która obowiązuje od 1 stycznia następnego roku po roku, w którym Członek Zwyczajny Rady lub Członek Wspierający Rady złożył rezygnację. Rezygnacja powinna być złożona z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności Zarządowi Związku.
7. Jeżeli Członek Zwyczajny Rady lub Członek Wspierający Rady narusza postanowienia Regulaminu, może być, na wniosek Prezydium Rady, pozbawiony przez Zarząd Związku członkostwa w Radzie ze skutkiem natychmiastowym.
8. Członek Zwyczajny Rady bierze udział w działalności Rady za pośrednictwem maksymalnie dwóch wyznaczonych przez siebie przedstawicieli w Zebraniu Plenarnym Rady oraz przedstawicieli w grupach roboczych i zespołach zadaniowych.
9. Poprzez złożenie nowej pisemnej deklaracji, Członek Zwyczajny Rady lub Członek Wspierający Rady może w każdej chwili odwołać swojego przedstawiciela i wyznaczyć na jego miejsce inną osobę.
10. Członkowie Zwyczajni Rady i ich przedstawiciele mają prawo:
    1) zgłaszać kandydatów do wybieralnych organów Rady i wybierać ich członków;
    2) zgłaszać na piśmie opinie, wnioski i postulaty do organów Rady oraz otrzymywać pisemne odpowiedzi od organu, do którego skierowane było jego pismo;

3) uzyskiwać bieżące informacje o działaniach podejmowanych przez Prezydium Rady;
4) korzystać z pomocy Rady w zakresie jej działalności.

11. Członkowie zwyczajni Rady i ich przedstawiciele mają obowiązek:
    1) postępować zgodnie ze Statutem Związku, uchwałami organów Związku oraz z postanowieniami Regulaminu;
    2) brać czynny udział w pracach Rady;
    3) popierać cele i przedsięwzięcia Rady;
    4) nie podejmować działań sprzecznych z celami Rady;
    5) do każdorazowego informowania Sekretarza Rady o zmianie swoich przedstawicieli w Radzie oraz w stałych grupach roboczych i doraźnych grupach roboczych.
12. Członkowie Wspierający Rady i ich przedstawiciele mają prawo:
    1) zgłaszać kandydatów do stałych grup roboczych oraz doraźnych grup roboczych;
    2) zgłaszać na piśmie opinie, wnioski i postulaty do prezydiów stałych grup roboczych oraz doraźnych grup roboczych oraz otrzymywać pisemne odpowiedzi;
    3) uzyskiwać bieżące informacje o działaniach podejmowanych przez stałe grupy robocze i doraźne grupy robocze, w których uczestniczą;
    4) korzystać z pomocy Rady w zakresie prowadzonej przez siebie działalności;
    5) głosu w pracach stałych grup roboczych oraz doraźnych grup roboczych.
13. Członkowie Wspierający Rady i ich przedstawiciele współpracując w ramach stałych grup roboczych i doraźnych grup roboczych mają obowiązek:
    1) postępować zgodnie ze Statutem Związku, uchwałami organów Związku oraz z postanowieniami Regulaminu i Prezydium Rady;
    2) brać czynny udział w pracach stałych grup roboczych oraz doraźnych grup roboczych;
    3) popierać cele i przedsięwzięcia Rady;
    4) nie podejmować działań sprzecznych z celami Rady;
    5) do każdorazowego informowania Sekretarza Rady o zmianie swoich przedstawicieli w Radzie oraz w stałych grupach roboczych i doraźnych grupach roboczych.
14. Rada umożliwia udział w swoich pracach w charakterze ekspertów specjalistom z dziedziny bankowości elektronicznej oraz innym osobom, nie będącym przedstawicielami Członków Rady. Eksperci Rady są powoływani przez Prezydium Rady.

§ 4

1. Organami Rady są:
    1) Zebranie Plenarne Rady;
    2) Prezydium Rady;
    3) Przewodniczący Rady.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 oraz § 6 ust. 2 w skład organów Rady mogą wchodzić wyłącznie osoby, będące przedstawicielami Członków Zwyczajnych.
3. W skład organów Rady mogą również wchodzić przedstawiciele Członków Wspierających Rady będących spółkami infrastrukturalnymi sektora finansowego, których właścicielami są banki.
4. Każdy Członek Rady biorący udział w pracach organów kolegialnych Rady poprzez swoich przedstawicieli dysponuje jednym głosem.
5. Osoby, o których mowa w § 6 ust. 2 biorą udział w pracach organów kolegialnych i dysponują w nich dwoma głosami.

6. Kadencja organów Rady trwa 3 lata i rozpoczyna się od dnia, w którym dokonano ich wyboru. `Po upływie kadencji, do czasu powołania nowego składu, organ Rady działa w składzie dotychczasowym.
7. Dla ważności uchwał organów kolegialnych Rady wymagana jest zwykła większość głosów Członków Zwyczajnych Rady, których przedstawiciele są obecni podczas zebrania organu kolegialnego lub wzięli udział w głosowaniu w trybie korespondencyjnym. W razie równej liczby głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady.
8. Decyzję o przeprowadzeniu głosowania w trybie korespondencyjnym podejmuje Przewodniczący Rady wraz z jedną z osób, o których mowa w § 6 ust. 2.
9. W przypadku głosowania w trybie korespondencyjnym brak wypowiedzi Członka zwyczajnego lub osób, o których mowa § 6 ust. 2 uważa się za wstrzymanie od głosu.
10. Zebranie Plenarne Rady może uchwalić regulaminy organów kolegialnych Rady, określające zasady ich działania.
11. Z zebrań organów kolegialnych Rady sporządzane są protokoły, uchwały oraz inne materiały, które w imieniu organów kolegialnych Rady są zatwierdzane przez przewodniczących właściwych organów kolegialnych Rady.

§ 5

1. Zebrania Plenarne Rady zwołuje Przewodniczący Rady:
   1) z własnej inicjatywy,
   2) na wniosek Prezydium Rady,
   3) na wniosek 1/3 ogólnej liczby Członków Zwyczajnych Rady.
2. W uzasadnionych przypadkach Zebranie Plenarne Rady może być zwołane przez Zarząd Związku.
3. Zebranie Plenarne Rady odbywają się w miarę potrzeby jednak nie rzadziej niż raz na rok.
4. W Zebraniach Plenarnych Rady uczestniczą Członkowie Zwyczajni Rady oraz osoby, o których mowa w § 6 ust. 2.
5. W Zebraniach Plenarnych Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym Członkowie Wspierający Rady, eksperci Rady lub osoby spoza składu Rady, zapraszane przez Prezydium Rady lub Przewodniczącego Rady.

§ 6

1. W skład Prezydium Rady wchodzą:
   1) Przewodniczący Rady oraz Wiceprzewodniczący Rady;
   2) członkowie Prezydium Rady;
   3) przewodniczący stałych oraz doraźnych grup roboczych Rady.
2. W skład Prezydium Rady wchodzi także Członek Zarządu Związku, jako Wiceprzewodniczący Rady oraz wyznaczony przez Zarząd Związku przedstawiciel Związku, pełniący funkcję Sekretarza Rady.
3. Członków Prezydium Rady, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 2 powołuje i odwołuje Zebranie Plenarne Rady w głosowaniu tajnym. Dopuszczalne jest przeprowadzenie głosowania w trybie korespondencyjnym, pod warunkiem zachowania tajności głosów wśród Członków Rady.
4. Przewodniczącego Rady oraz Wiceprzewodniczącego Rady, o których mowa w ust. 1 pkt 1 wybierają spośród siebie Członkowie Prezydium Rady w głosowaniu tajnym. Dopuszczalne jest

przeprowadzenie głosowania w trybie korespondencyjnym, pod warunkiem zachowania tajności głosów wśród Członków Rady.

5. Do zadań Prezydium Rady należy kierowanie jej pracami w okresach pomiędzy Zebraniami Plenarnymi Rady, w szczególności: określanie szczegółowych zadań do realizacji, przygotowywanie projektów uchwał, i sprawozdań z działalności Rady, wykonywanie uchwał Zebrania Plenarnego Rady i decyzji Zarządu Związku.

§ 7

Przewodniczący Rady zwołuje Zebrania Plenarne Rady i zebrania Prezydium Rady, przewodniczy tym zebraniom, kieruje bieżącą pracą Rady oraz reprezentuje Radę na zewnątrz. W razie nieobecności Przewodniczącego Rady jego obowiązki pełni wskazany przez niego Wiceprzewodniczący Rady.

§ 8

1. Dla realizacji celów oraz wykonywania zadań określonych w § 2 mogą być tworzone w Radzie, na podstawie uchwały Prezydium Rady, stałe grupy robocze (fora) oraz doraźne grupy robocze, (grupy zadaniowe). W ramach stałych grup roboczych, na podstawie uchwały Prezydium Rady, mogą być tworzone zespoły problemowe.
2. Stałe grupy zadaniowe mogą działań na podstawie regulaminów przyjmowanych w drodze uchwały przez Prezydium Rady.
3. W skład stałych grup roboczych, doraźnych grup roboczych oraz zespołów problemowych wchodzą Członkowie Zwyczajni oraz osoby, o których mowa w § 6 ust. 2. O udziale Członków Wspierających oraz ekspertów Rady w pracach tych ciał decyduje Prezydium Rady.
4. Ustalenia stałych grup roboczych i doraźnych grup roboczych wymagają zatwierdzenia przez Prezydium Rady, a w przypadkach szczególnej wagi przez Zebranie Plenarne Rady. Ustalenia zespołów problemowych wymagają zatwierdzenia przez Prezydia stałych grup roboczych, w ramach których zespoły problemowe działają.
5. Pracami stałych grup roboczych oraz doraźnych grup roboczych kierują Prezydia, w którego skład wchodzą: Przewodniczący, dwóch Wiceprzewodniczących, Członkowie Prezydiów oraz Sekretarze stałych grup roboczych oraz doraźnych grup roboczych. Pracami zespołów problemowych kierują Przewodniczący.
6. Przewodniczących i dwóch Wiceprzewodniczących, Członków Prezydiów stałych grup zadaniowych oraz doraźnych grup zadaniowych powołują i odwołują stałe grupy robocze i doraźne grupy robocze w głosowaniu tajnym. Przewodniczących zespołów problemowych powołują i odwołują zespoły problemowe w głosowaniu tajnym. Dopuszczalne jest przeprowadzenie głosowania w trybie korespondencyjnym, pod warunkiem zachowania tajności głosów wśród Członków Rady.
7. Z zebrań stałych grup roboczych, doraźnych grup roboczych oraz zespołów problemowych mogą być sporządzane protokoły lub inne materiały, które w imieniu tych ciał są zatwierdzane przez Przewodniczącego danej stałej grupy roboczej, doraźnej grupy roboczej lub zespołu problemowego.

§ 9

1. Bieżącą obsługę prac Rady zapewnia jej Sekretarz, wyznaczany przez Zarząd Związku, który m. in.:

1) inicjuje działania w zakresie realizacji zadań określonych w § 2 ust. 5;
2) organizuje i przygotowuje zebrania organów kolegialnych Rady,
3) koordynuje prace prowadzone przez organy Rady;
4) przygotowuje protokoły i inne dokumenty z zebrań organów kolegialnych Rady;
5) gromadzi i przechowuje dokumentację z prac Rady;
6) prowadzi listę członków Rady i ich przedstawicieli.

2. Umowę o pracę z Sekretarzem Rady zawiera, upoważniony przez Zarząd Związku, Wiceprezes Związku. Zasady wynagradzania i premiowania pracowników Związku stosuje się odpowiednio.

§ 10

1. Działalność Rady finansowana jest ze składek wpłacanych przez Członków Zwyczajnych Rady i Członków Wspierających Rady oraz z innych źródeł. Wydatki związane z wykonywaniem zobowiązań Rady dokonywane są w uzgodnieniu z Zarządem Związku.
2. Zebranie Plenarne Rady, na wniosek Prezydium, określa w drodze uchwały wysokość składek dla Członków Zwyczajnych Rady oraz Członków Wspierających Rady. Ustalona wysokość składek dla Członków Zwyczajnych Rady oraz Członków Wspierających Rady obowiązuje do czasu zmiany ich wysokości, dokonanej w drodze uchwały przez Zebranie Plenarne Rady.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, pierwsza roczna składka Członka Zwyczajnego Rady lub Członka Wspierającego Rady jest wpłacana w terminie 14 dni od daty wysłania informacji o przyjęciu danego członka do Rady.
4. Zarząd Związku może podjąć decyzję o wpłacie pierwszej składki w innym terminie niż wskazany w ust. 3.
5. Kolejne składki roczne Członkowie zwyczajni Rady i Członkowie wspierający Rady wpłacają w terminie wskazanym przez Zarząd Związku.
6. W przypadku rezygnacji Członka Zwyczajnego Rady lub Członka Wspierającego Rady z członkostwa w Radzie, składka za dany rok, w którym rezygnacja została złożona winna być wpłacona w całości i nie podlega zwrotowi.

§ 11

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 przedstawicieli.

§ 12

1. Zmiany Regulaminu dokonywane są w drodze uchwały Rady Związku, na wniosek Zarządu Związku.
2. Regulamin wchodzi w życie po uchwaleniu przez Radę Związku.

§ 13

W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie lub regulaminach organów Rady stosuje się odpowiednio Statut Związku, uchwały organów Związku oraz inne regulacje wewnętrzne Związku.