

Dobre praktyki przedsiębiorstw finansowych

Przykład wdrażania i monitorowania

Dr Krzysztof Grabowski

Doradca ds. Ładu Korporacyjnego
Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych
w Polsce

Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce – Związek Pracodawców

- Banki
- Przedsiębiorstwa pożyczkowe
- Pośrednicy finansowi
- Ubezpieczenia
- Odwrócona hipoteka
- Zarządzanie informacją gospodarczą
- Zarządzanie wierzytelnościami

Program etyczny

- Zasady Dobrych Praktyk
- Komisja Etyki
- Coroczny audyt wewnętrzny (audyt etyczny)
- Współpraca
 - Organizacje branżowe (ZBP, ZFP)
 - Urzędy państwowe (UOKiK, KNF, MF)
 - Organizacje konsumenckie (FK, Rzecznicy Konsumentów)
- Edukacja

Zasady Dobrych Praktyk

Obowiązują wszystkich Członków KPF

- Budowa modułowa
 1. Księga pierwsza (zasady ogólne)
 - Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego
 2. Sprzedaż produktów kredytowych
 3. Windykacja
 4. Biura informacji gospodarczej
 5. Fundusze hipoteczne
 6. Pośrednictwo finansowe
- Analiza, weryfikacja, rozwój

Komisja Etyki

- Cztery statutowe organy KPF:
 - Walne Zebranie Członków
 - Komitet Konferencji
 - Dyrektor Generalny
 - Komisja Etyki
- Wybierana przez Walne Zebranie
 - Niezależna od władz KPF
 - Osoby reprezentujące różne branże w KPF
 - Wiedza i doświadczenie zawodowe

Sprawy o naruszenie ZDP (1)

- Wnioski indywidualne
 - Od konsumentów
 - Za pośrednictwem organizacji konsumenckich itp.
- Inicjatywa własna
 - Informacje medialne
 - Analiza zdarzeń rynkowych
 - Niewykonanie audytu etycznego
 - Niewykonanie zaleceń Komisji Etyki

Sprawy o naruszenie ZDP (2)

- Postępowanie poufne (strona: Członek KPF)
 - Zebranie dokumentacji
 - Upoważnienie do otrzymania informacji
 - Wyjaśnienia i dokumentacja od Członka KPF
 - Analiza
 - W razie potrzeby: wniosek o uzupełnienie (1-krotny)
- Orzeczenie wraz ze szczegółowym uzasadnieniem
 - Wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy
 - Orzeczenie ostateczne

Rozstrzygnięcie sprawy

- Brak naruszenia ZDP
- Naruszenie ZDP
 - Zobowiązanie do usunięcia przyczyn naruszeń
 - Możliwość zobowiązania do podjęcia kroków mających na celu polubowne rozstrzygnięcie sporu

oraz

- Odstąpienie od nakładania sankcji
- Upomnienie
- Nagana
- Zawieszenie prawa do używania logo KPF itp.
- Wniosek do Walnego Zebrania o wykluczenie z KPF

Wykładnia ZDP

- Na podstawie rozpatrywanej sprawy indywidualnej
 - Po zakończeniu sprawy indywidualnej
 - Wykładnia uwzględniająca przebieg i wyniki rozpatrywanej sprawy

lub

- Na wniosek Członka KPF

➤ Zbiór wykładni ZDP

➤ Dostępny dla wszystkich Członków KPF

Nierzetelne praktyki rynkowe

- Potrzeba wynikająca z praktyki
- Na wniosek
 - Członka KPF
 - Dyrektora Generalnego
- Rozstrzygnięcie
 - Uznanie danej praktyki rynkowej za nierzetelną
 - Umieszczenie w rejestrze, dostępnym na www.kpf.pl
 - Odmowa uznania, w przypadku bezzasadności
- Usunięcie z rejestru, w przypadku dezaktualizacji

Pozostałe kompetencje KE

- Promowanie zasad etycznego działania i świadomego korzystania z usług finansowych
- Współpraca z interesariuszami
 - Organizacje reprezentujące interesy konsumentów
 - Inne podmioty, które mogą mieć wpływ na poprawę sytuacji w tym zakresie
- Współpraca z mediami dla promowania wysokich standardów postępowania
- Okresowe audyty wewnętrzne
 - Przyjmowanie, sprawdzanie i analizowanie

Audyty etyczne (1)

- KE: profilowane formularze audytu
 - Księga pierwsza + księga „branżowa”
 - Tylko Księga pierwsza – dla pozostałych
- KE: harmonogram audytu
 - Nowi członkowie: w ciągu 6 miesięcy (lub krócej)
- Członkowie: wypełnienie formularza
 - Niezłożenie w terminie → naruszenie ZDP
- KE: weryfikacja
 - W razie potrzeby: pytania uzupełniające

Audyty etyczny (2)

Formularz – deklaracja Członka KPF

- KE: weryfikacja prawidłowości sporządzenia
- Zgodność udzielonych odpowiedzi z ZDP
- Weryfikacja nie stanowi potwierdzenia zgodności ze stanem faktycznym
- Certyfikat etycznego audytu wewnętrznego
 - Za poprzedzający rok
 - Ważny do końca marca następnego roku
- Możliwość wstrzymania wydania certyfikatu
 - W przypadku postępowania o naruszenie ZDP
- Nieprzyznanie → wniosek o ponowne rozpatrzenie

Współpraca – ZBP

- Kontakty między Komisjami Etyki
- Dobre praktyki procesu sprzedaży wierzytelności – wspólny projekt
 - Pierwotny projekt: KPF
 - Grupa robocza
 - Konsultacje wśród członków KPF
 - Uzupełnienia Księgi trzeciej ZDP
 - Uzgodnienia z ZBP
 - Wzorzec dla Kapituły Lauru Cessio
 - Za najlepiej zorganizowany przetarg wierzytelności

Współpraca – ZBP, ZFP, UOKiK

- Dobre praktyki w zakresie standardów reklamowania kredytu konsumenckiego
 - Wspólna inicjatywa ZBP i UOKiK
 - Kolejni uczestnicy: KPF i ZFP
- Praca na dwóch poziomach:
 - Wewnętrzny – ZBP, KPF, ZFP
 - Zewnętrzny – warsztaty uzgodnieniowe z UOKiK
- Przyjmowane przez sygnatariuszy
- UOKiK – punkt odniesienia przy kontroli

Współpraca – Min. Finansów

- Współpraca przy projektowaniu aktów prawnych
- Przykład dotyczący dobrych praktyk:
 - Dyrektywa 2014/17/UE w sprawie konsumenckich umów o kredyt związany z nieruchomościami mieszkalnymi
 - Trwa implementacja do prawa polskiego
 - Dotyczy m.in. pośredników kredytowych
 - Wniosek KPF (przyjęty w projekcie):
 - Obowiązek informowania, czy przyjęli do stosowania wybrany przez siebie zbiór dobrych praktyk

Współpraca – konsumenci

- Rzecznicy Konsumentów
 - Informacja o ZDP
 - Informacja o sposobie składania wniosków do Komisji Etyki
 - Wnioski do KE – od Rzeczników do KE
 - Informacje zbiorcze o sprawach u Rzeczników
- Federacja Konsumentów
 - Jak wyżej
 - Udział KPF w warsztatach Federacji Konsumentów

Kredytobranie 2.0

Dobre praktyki konsumenta

- Odpowiedzialny kredytodawca

Ale także:

- Odpowiedzialny kredytobiorca
- 10 praktycznych porad:
 - Co brać pod uwagę przed wzięciem kredytu?
 - Jak postępować po wzięciu kredytu?
 - Co robić w przypadku kłopotów?

➤ Świadome pożyczanie

➤ Bezpieczeństwo dla obu stron



- Nie możemy być nieodpowiedzialni
- Konferencja Prakseologiczno-Etyczna
 - Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych
 - Centrum Etyki Biznesu
 - Akademia Leona Koźmińskiego
 - Instytut Filozofii i Socjologii PAN
 - Towarzystwo Naukowe Prakseologii
- Prezentacje, dyskusje panelowe, warsztaty
- Wyniki konkursu Verba Veritatis

Verba Veritatis

Konferencja Przedsiębiorstw Finansowych

- Akademia Leona Koźmińskiego
- Konkurs na najlepszą pracę z zakresu etyki biznesu
 - Prace doktorskie
 - Prace magisterskie
 - Prace pozostałe (licencjackie, podyplomowe, inżynierskie)
- Kryteria
 - Wartość merytoryczna
 - Znaczenie praktyczne
 - Innowacyjność
 - Warsztat naukowy



Dziękuję za uwagę

Pytania?