
SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
SĄDU POLUBOWNEGO
PRZY KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
W 2019 ROKU

Warszawa, kwiecień 2020 r.

NOTA PRAWNA:

Niniejsze „Sprawozdanie z działalności Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego za rok 2019” w dniu 08.04.2020 r. zostało zatwierdzone przez Prezesa Sądu Polubownego i zgodnie § 5 ust. 6 Regulaminu Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego, stanowiącego załącznik do uchwały nr 106/2019 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 marca 2019 r. w sprawie „Regulaminu Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego” (Dz. Urz. KNF nr 13) jest przedstawiane Komisji Nadzoru Finansowego.

Spis treści

I. STATUS PRAWNY SĄDU POLUBOWNEGO PRZY KNF ORAZ PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE JEGO ORGANIZACJI I FUNKCJONOWANIA	4
II. ORGANY SĄDU POLUBOWNEGO PRZY KNF	5
Zgromadzenie Ogólne	5
Prezes Sądu Polubownego	5
Sekretarz Sądu Polubownego.....	5
III. DZIAŁALNOŚĆ SĄDU POLUBOWNEGO PRZY KNF	5
IV. DZIAŁANIA EDUKACYJNO-PROMOCYJNE	6
V. UCHWAŁY KNF W SPRAWIE „REGULAMINU SĄDU POLUBOWNEGO PRZY KNF”	7
ANEKS	8
1. Lista arbitrów Sądu Polubownego przy KNF i Lista mediatorów Sądu Polubownego przy KNF (kadencja na lata 2017-2021).....	8
2. Dane statystyczne.....	10
Tabela 1. Wnioski kierowane do Sądu Polubownego przy KNF w 2019 roku:	10
Tabela 2. Wnioski kierowane do Sądu Polubownego przy KNF w latach 2014 – 2019:.....	10
Tabela 3. Wnioski w podziale na rodzaj postępowania w SP przy KNF w latach 2014 – 2019: ...	11
Tabela 4. Liczba wniosków kierowanych do SP przy KNF w latach 2014 – 2019 z podziałem na sektory:	11

I. STATUS PRAWNY SĄDU POLUBOWNEGO PRZY KNF ORAZ PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE JEGO ORGANIZACJI I FUNKCJONOWANIA

Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego, zwany dalej „Sądem Polubownym przy KNF” lub „Sądem Polubownym”, został utworzony z dniem 4 września 2006 r. na mocy art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 180, z późn. zm.).

Poprzez działalność Sądu Polubownego, Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) zapewnia uczestnikom rynku finansowego możliwość pozasądowego rozstrzygnięcia sporów, co jest jednym z ustawowych zadań KNF, zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym.

Kognicja Sądu Polubownego przy KNF obejmuje rozpatrywanie sporów między uczestnikami rynku finansowego, w szczególności sporów wynikających ze stosunków umownych między podmiotami podlegającymi nadzorowi Komisji, a odbiorcami usług świadczonych przez te podmioty.

W ramach Sądu Polubownego przy KNF ustawa wyodrębnia Centrum Arbitrażu oraz Centrum Mediacji, w ramach których - odpowiednio - prowadzone są sprawy arbitrażu i mediacji.

Sąd Polubowny przy KNF, jest wpisany do rejestru podmiotów uprawnionych do prowadzenia postępowań w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz. U. poz. 1823) w zakresie postępowania mediacyjnego i uproszczonego postępowania arbitrażowego.

Od dnia 1 kwietnia 2019 r. podstawą działania Sądu Polubownego przy KNF jest nowy Regulamin, stanowiący załącznik do uchwały nr 106/2019 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 marca 2019 r. w sprawie „Regulaminu Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego” (Dz. Urz. KNF poz. 13). W okresie wcześniejszym, od dnia 2 stycznia do dnia 31 marca 2019 r. obowiązywał Regulamin Sądu Polubownego przy KNF, stanowiący załącznik do uchwały nr 5/2019 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 2 stycznia 2019 r.

w sprawie „Regulaminu Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego” (Dz. Urz. KNF poz. 1).

II. ORGANY SĄDU POLUBOWNEGO PRZY KNF

Zgromadzenie Ogólne

Zgromadzenie Ogólne tworzą arbitrzy i mediatorzy Sądu Polubownego przy KNF.

W 2019 r. na Listę mediatorów wpisanych było 21 mediatorów (w tym jeden zawieszony na własny wniosek), a na Listę arbitrów - 40 arbitrów (w tym jeden zawieszony na własny wniosek). Funkcje mediatorów i arbitrów pełnione są kadencyjnie, a trwająca w 2019 r. kadencja obejmuje lata 2017-2021 (obydwie listy zamieszczono w Aneksie).

Prezes Sądu Polubownego

Funkcję Prezesa Sądu Polubownego w kadencji obejmującej lata 2017-2021 pełni prof. dr hab. Aleksander Chłopecki.

Sekretarz Sądu Polubownego

Funkcję Sekretarza Sądu Polubownego w 2019 r. pełniła Ewa Staniszevska.

III. DZIAŁALNOŚĆ SĄDU POLUBOWNEGO PRZY KNF

Postępowania prowadzone przed Sądem Polubownym przy KNF, mają charakter dobrowolny. Warunkiem wszczęcia takiego postępowania jest zgoda obu stron na polubowne rozwiązanie sporu przed Sądem Polubownym. Sąd Polubowny przy KNF oferuje dwie zasadniczo różne ścieżki polubownego rozwiązania sporu - pierwszą w postaci mediacji, której celem jest zawarcie ugody pomiędzy stronami sporu przy udziale mediatora oraz drugą, w postaci postępowania arbitrażowego, w ramach którego dochodzi do rozstrzygnięcia sporu w drodze wyroku Sądu Polubownego. Od 2016 roku w ramach arbitrażu funkcjonuje tzw. arbitraż uproszczony, dający możliwość prowadzenia postępowania w formie elektronicznej.

Szczególnym zainteresowaniem uczestników rynku finansowego cieszą się postępowania mediacyjne. W 2019 r. do Sądu Polubownego przy KNF wpłynęło ponad 2,7 tys. wniosków

o przeprowadzenie mediacji, złożonych zarówno przez instytucje finansowe, jak i ich klientów. W ponad 1,5 tys. przypadków obie strony sporu wyraziły chęć podjęcia próby rozwiązania sporu w drodze mediacji, co oznacza dynamiczny wzrost liczby zgód na mediację w stosunku do roku poprzedniego. W roku 2019 w przypadku aż 57 % złożonych wniosków, prowadzone były postępowania mediacyjne, podczas gdy w roku 2018 stosunek ten wynosił 44 %.

Dane statystyczne wskazują na duże zainteresowanie mediacją zarówno wśród konsumentów, jak i instytucji finansowych. Skuteczność mediacji prowadzonych w ramach Sądu Polubownego utrzymuje się na bardzo wysokim poziomie. W ponad 80% przypadków, mediacje prowadzone w Centrum Mediacji Sądu Polubownego przy KNF kończą się zawarciem ugody.

Stale rośnie także liczba instytucji finansowych, które angażują się w postępowania mediacyjne w Centrum Mediacji Sądu Polubownego przy KNF. W 2019 r. aż 37 instytucji finansowych z różnych sektorów rynku, wyraziło wolę rozwiązania sporu ze swoimi klientami w drodze mediacji. Natomiast 16 instytucji finansowych, skierowało wnioski do Centrum Mediacji Sądu Polubownego przy KNF.

Największa liczba wniosków złożonych do Sądu Polubownego według przedmiotu sporu dotyczyła:

- odmowy lub częściowej odmowy wypłaty odszkodowania lub świadczenia,
- realizacji umowy ubezpieczenia,
- realizacji umowy kredytowej lub pożyczkowej.

Bardziej szczegółowe dane zostały zamieszczone w Aneksie.

IV. DZIAŁANIA EDUKACYJNO-PROMOCYJNE

W czerwcu 2019 r. po raz piąty wręczono wyróżnienia *Instytucja finansowa przyjazna mediacji*, których celem jest propagowanie polubownego rozwiązywania sporów pomiędzy instytucjami finansowymi, a odbiorcami świadczonych przez nie usług, a także docenienie instytucji finansowych, które kontakty ze swoimi klientami opierają na otwartości, dialogu i dążeniu do porozumienia. Wyróżnionych zostało sześć instytucji finansowych: PZU SA, GENERALI TU SA, TUiR Warta SA, UFG, STU ERGO Hestia SA, InterRisk Polska TU SA i TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych.

Po raz drugi przyznano także wyróżnienie *Ambasador mediacji na rynku finansowym*, które ma przyczynić się do propagowania polubownego rozwiązywania sporów na rynku finansowym poprzez wyróżnianie osób fizycznych, osób prawnych, a także innych podmiotów, które podejmują działania na rzecz upowszechniania idei polubownego rozwiązywania sporów na rynku finansowym oraz wykazują szczególną wagę, zakres lub skuteczność swojej działalności. Wyróżnienie może być przyznane także pełnomocnikom stron w postępowaniach mediacyjnych prowadzonych w Centrum Mediacji Sądu Polubownego przy KNF, którzy swoją postawą i zaangażowaniem, w sposób istotny przyczyniają się do polubownego rozwiązywania sporów. W roku 2019 wyróżnieniem za działania podejmowane na rzecz propagowania idei polubownego rozwiązywania sporów na rynku finansowym, zostały uhonorowane trzy osoby będące przedstawicielami instytucji dochodzących odszkodowań: Adriana Olszowy, Albert Demidowski i Lucjan Chreściak.

V. UCHWAŁY KNF W SPRAWIE „REGULAMINU SĄDU POLUBOWNEGO PRZY KNF”

W styczniu i marcu 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła uchwały w sprawie regulaminu Sądu Polubownego przy KNF. Pierwsza z uchwał wynikała z nowego stanu prawnego, jaki ukształtował się z dniem 1 stycznia 2019 r. i wiązał się z utworzeniem KNF jako organu UKNF, który uzyskał status państwowej osoby prawnej. Ustalony w styczniu 2019 r. regulamin Sądu Polubownego przy KNF powtórzył unormowania dotychczas obowiązującej uchwały.

W marcu 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego ustaliła dla Sądu Polubownego przy KNF nowy regulamin, przewidujący m.in. rozpoznanie spraw przez jednego mediatora, możliwość pomocniczego posługiwania się drogą elektroniczną w postępowaniach, pomoc Sądu dla konsumentów, po uzyskaniu wskazanych w regulaminie dokumentów.

Obydwie zmiany utrzymały zarówno ciągłość postępowań, jak i ciągłość kadencji arbitrów i mediatorów, a także ciągłość pełnienia funkcji przez Prezesa Sądu Polubownego oraz Sekretarza Sądu Polubownego.

ANEKS

1. Lista arbitrów Sądu Polubownego przy KNF i Lista mediatorów Sądu Polubownego przy KNF (kadencja na lata 2017-2021)

Arbitrzy:

1. Witold BARTOSIEWICZ
2. Karol BERNAT
3. Tadeusz BIAŁEK
4. Leszek BOSEK
5. Aleksander CHŁOPECKI
6. Iwona FILIPSKA
7. Dariusz FUCHS
8. Iwona Dorota GAJEK
9. Małgorzata GATZ
10. Andrzej Józef GŁADYSZ
11. Paweł GŁADYSZ
12. Krzysztof GRABOWSKI
13. Jarosław JANECKI
14. Hanna KARWAT-RATAJCZAK
15. Katarzyna KOŁODZIECZYK–SOSZKA
16. Zbigniew KORBA
17. Krzysztof KORZENIOWSKI
18. Ewa Małgorzata KOWALIK
19. Przemysław KOZDÓJ
20. Michał KRAKOWIAK
21. Beata KUKAWKA
22. Grzegorz MARZEC
23. Joanna MĘDRZECKA
24. Tomasz NIEBORAK
25. Piotr NOWACZYK
26. Marcin ORLICKI
27. Radosław PACUD
28. Mirosław PAWEŁCZYK
29. Jadwiga Stefania PAZDAN
30. Paweł PTASZYŃSKI
31. Jacek RAPCIA
32. Edyta RUTKOWSKA–TOMASZEWSKA

33. Tadeusz SZUMLICZ
34. Anna TARASIUK
35. Paweł TOKARZ
36. Andrzej WASILEWSKI
37. Tomasz WĘGRZYN
38. Marek WIERZBOWSKI
39. Ireneusz WILK
40. Jarosław WOLAK

Mediatorzy:

1. Edyta BARTOSIEWICZ
2. Leszek BOSEK
3. Iwo GABRYSIAK
4. Anna GŁOWACKA
5. Krzysztof GRABOWSKI
6. Magdalena GRUDZIECKA
7. Cezary JEZIEŃSKI
8. Iwona KARPÍŃSKA-KRÓLIKOWASKA
9. Jerzy KSIĄŻEK
10. Jolanta LANGE
11. Mariusz MACIEJEWSKI
12. Piotr MATRASZEK
13. Piotr NOWAK
14. Mariusz PSTRUŚ
15. Beata SKRZYNIARZ
16. Urszula SZPAK
17. Łukasz SZYMAŃSKI
18. Jakub ŚWITLUK
19. Joanna TARGOWSKA-ZALEWSKA
20. Anna WĄSOWSKA
21. Sylwia ZAREMBA-JANUKOWICZ

2. Dane statystyczne

Tabela 1. Wnioski kierowane do Sądu Polubownego przy KNF w 2019 roku:

	Łącznie	Postępowania arbitrażowe	Postępowania mediacyjne
Wnioski	2748	24	2724
Zgody	1571	2	1569
Odmowy	1005	19	986
Sprawy w toku (brak odpowiedzi drugiej strony w przedmiocie zgody na postępowanie)	91	1	90
Zawarto porozumienie na etapie pytania o zgodę (przed rozpoczęciem postępowania)	43	1	42
Inne (wycofanie lub nieuzupełnienie wniosku przez wnioskodawcę, brak kontaktu ze stroną, brak właściwości)	38	1	37

Tabela 2. Wnioski kierowane do Sądu Polubownego przy KNF w latach 2014 – 2019:

lata	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Wnioski	347	547	1806	2977	2361	2724
Zgody na mediację	66	139	724	1137	1050	1569
Zgody na arbitraż	4	4	2	5	4	2

Tabela 3. Wnioski w podziale na rodzaj postępowania w SP przy KNF w latach 2014 – 2019:

Rodzaj postępowania	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Mediacja	285	511	1775	2952	2314	2724
Arbitraż	62	36	31	25	47	24

Tabela 4. Liczba wniosków kierowanych do SP przy KNF w latach 2014 – 2019 z podziałem na sektory:

Sektory rynku finansowego	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Ubezpieczeniowy	198	393	1666	2470	2103	2528
Bankowy	134	119	126	498	249	152
Kapitałowy	11	22	5	3	3	58
Inne	4	13	9	6	6	10