
SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
SĄDU POLUBOWNEGO
PRZY KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
W 2020 ROKU

Warszawa, kwiecień 2021 r.

NOTA PRAWNA:

Niniejsze „Sprawozdanie z działalności Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego w 2020 roku” w dniu 15 kwietnia 2021 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 poz. 13 oraz z 2021 r. poz. 8), 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 |
| ANEKS. Dane statystyczne | 8 |
| Tabela 1. Wnioski kierowane do Sądu Polubownego przy KNF w 2020 r. | 8 |
| Tabela 2. Wnioski o mediację kierowane do Sądu Polubownego przy KNF w latach 2016-2020..... | 9 |
| Tabela 3. Wnioski o arbitraż kierowane do Sądu Polubownego przy KNF w latach 2016-2020..... | 9 |
| Tabela 4. Liczba wniosków kierowanych do SP przy KNF w latach 2016-2020 z podziałem na sektory rynku finansowego | 9 |

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 na mocy art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2020 r. poz. 2059).

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 strukturze Sądu Polubownego przy KNF ustawa wyodrębnia Centrum Arbitrażu oraz Centrum Mediacji, w ramach których - odpowiednio - rozpatrywane są sprawy w drodze 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 Regulamin Sądu Polubownego, 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).

II. ORGANY SĄDU POLUBOWNEGO PRZY KNF

Zgromadzenie Ogólne

Zgromadzenie Ogólne tworzą arbitrzy i mediatorzy Sądu Polubownego przy KNF.

W 2020 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 2020 r. kadencja obejmuje lata 2017-2021.

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 do dnia 31 maja 2020 r. pełniła Ewa Staniszevska. Od dnia 1 maja 2020 r. funkcję tę pełni Piotr Matraszek.

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, podobnie jak w latach ubiegłych, cieszyły się postępowania mediacyjne. W 2020 r. do Sądu Polubownego przy KNF wpłynęło 2187 wniosków o przeprowadzenie mediacji, złożonych zarówno przez instytucje finansowe, jak i ich klientów. W 1093 przypadkach obie strony sporu wyraziły chęć podjęcia

próby rozwiązania sporu w drodze mediacji, co oznacza, że w przypadku 50% wniosków przeprowadzane są postępowania mediacyjne. W 2020 r. 32 instytucje finansowe z różnych sektorów rynku, wyraziły wolę rozwiązania sporu ze swoimi klientami w drodze mediacji (lub poinformowały o zakończeniu sporu poprzez zawarcie ugody przed rozpoczęciem postępowania). Natomiast 16 instytucji finansowych skierowało wnioski do Centrum Mediacji Sądu Polubownego przy KNF, proponując swoim klientom mediację jako sposób rozwiązania wynikłego sporu.

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

- odmowy lub częściowej odmowy wypłaty odszkodowania lub świadczenia,
- realizacji umowy ubezpieczenia,
- kapitalizacji renty.

Szczegółowe dane dotyczące prowadzonych postępowań zostały zamieszczone w Aneksie.

W dniach 16 marca - 15 kwietnia 2020 r., z uwagi na sytuację epidemiologiczną, działalność Sądu Polubownego przy KNF była zawieszona. Począwszy od drugiej połowy kwietnia 2020 r. Sąd Polubowny przy KNF działał w trybie zdalnym, a postępowania były prowadzone przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość.

IV. DZIAŁANIA EDUKACYJNO-PROMOCYJNE

W 2020 r. po raz kolejny przyznano wyróżnienie *Instytucja finansowa przyjazna mediacji*, którego 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 siedem podmiotów: PZU SA, STU ERGO Hestia SA, Generali TU SA, TUiR Warta SA, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, InterRisk TU SA oraz AXA Ubezpieczenia TUiR SA.

Po raz trzeci 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 2020 wyróżniono dwie osoby: Jakuba Sewerynika i Wojciecha Kolasę - przedstawicieli zakładów ubezpieczeń.

ANEKS

Dane statystyczne¹

Tabela 1. Wnioski kierowane do Sądu Polubownego przy KNF w 2020 r.

| | łącznie | Postępowania arbitrażowe | Postępowania mediacyjne |
|---|---------|--------------------------|-------------------------|
| Wnioski | 2203 | 16 | 2187 |
| Zgody | 1097 | 4 | 1093 |
| Odmowy | 992 | 9 | 983 |
| Sprawy w toku (prowadzona jest korespondencja wyjaśniająca ze stronami postępowania) | 35 | 0 | 35 |
| Zawarto porozumienie na etapie pytania o zgodę (przed rozpoczęciem postępowania) | 27 | 0 | 27 |
| Inne (m.in. wycofanie lub nieuzupełnienie wniosku przez wnioskodawcę, brak kontaktu ze stroną, wniosek niekompletny, brak właściwości) | 52 | 3 | 49 |

¹ Dane według stanu na dzień 31 marca 2021 r.

Tabela 2. Wnioski o mediację kierowane do Sądu Polubownego przy KNF w latach 2016 - 2020

| Lata | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Wnioski o mediację | 1775 | 2952 | 2314 | 2724 | 2187 |
| Zgody na mediację (udział w %) | 724 (41 %) | 1137 (39 %) | 1050 (45 %) | 1569 (58 %) | 1093 (50 %) |

Tabela 3. Wnioski o arbitraż kierowane do Sądu Polubownego przy KNF w latach 2016 - 2020

| Lata | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---------------------------------------|------------|-------------|-----------|------------|-------------|
| Wnioski o arbitraż | 31 | 25 | 47 | 24 | 16 |
| Zgody na arbitraż (udział w %) | 2 (6 %) | 5 (20 %) | 4 (9%) | 2 (8 %) | 4 (25 %) |

Tabela 4. Liczba wniosków kierowanych do SP przy KNF w latach 2016 - 2020 z podziałem na sektory rynku finansowego

| Sektory rynku finansowego | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|------|------|------|------|------|
| Rynek ubezpieczeniowy | 1666 | 2470 | 2103 | 2528 | 2085 |
| Sektor bankowy | 126 | 498 | 249 | 152 | 103 |
| Rynek kapitałowy | 5 | 3 | 3 | 58 | 2 |
| Pozostałe sektory rynku finansowego | 9 | 6 | 6 | 10 | 13 |