

**INFORMACJA O DZIAŁALNOŚCI
SĄDU POLUBOWNEGO
PRZY KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO
W OKRESIE OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2013R.**

Ramy prawne

Sąd Polubowny przy KNF został powołany w dniu 31 marca 2008 roku na podstawie art. 18 ustawy z dnia 21 lipca 2006 roku o nadzorze nad rynkiem finansowym. Obsługiwany jest on od strony organizacyjnej oraz promocyjnej przez Departament Ochrony Klientów Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Nowelizacja Regulaminu Sądu Polubownego przy KNF

W maju 2013 r. Komisja Nadzoru Finansowego, dążąc do poprawy efektywności działania Sądu Polubownego przy KNF, przyjęła jednogłośnie nowy Regulamin Sądu.

Główne założenia nowej regulacji miały na celu:

- 1) zaktywizowanie rynku poprzez włączenie izb i stowarzyszeń zrzeszających podmioty nadzorowane do współtworzenia składu Sądu Polubownego, poprzez możliwość rekomendowania Przewodniczącemu KNF kandydatów do pełnienia tych funkcji (1/2 składu arbitrów i mediatorów)
- 2) zapewnienie stronom faktycznego wpływu na wybór arbitra i mediatora poprzez wprowadzenie trzyosobowych składów orzekających i dwuosobowych zespołów mediacyjnych,
- 3) uelastycznienie wyboru arbitra poprzez możliwość powołania na wniosek strony arbitra ad hoc spoza listy Arbitrów przez Prezesa Sądu w porozumieniu z Przewodniczącym KNF,
- 4) obniżenie kosztów postępowania mediacyjnego w sprawach o wartości przedmiotu sporu do 10 tys. zł.

Zgromadzenie Ogólne Arbitrów i Mediatorów Sądu Polubownego przy KNF

W dniu 28 czerwca 2013 roku odbyło się I Zgromadzenie Ogólne Arbitrów i Mediatorów III kadencji Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego, w czasie którego Przewodniczący KNF wskazał na zasadność istnienia Sądu Polubownego przy KNF oraz konieczność wspierania dalszego jego rozwoju. Kluczowym tematem poruszonym podczas dyskusji przeprowadzonej w trakcie spotkania były kwestie dotyczące promocji Sądu Polubownego przy KNF.

Działania promocyjne

Podjęte w 2013 r. działania promocyjne obejmowały inicjatywy medialne o charakterze informacyjno-promocyjnym (publikacja nowych ulotek, plakatu, gruntowna modyfikacja strony internetowej Sądu) oraz usprawniające komunikację między arbitrami i mediatorami (uruchomienie forum arbitrów i mediatorów).

Na stronach internetowych między innymi ZBP, KZBS i PIU oraz niektórych kancelarii prawnych zamieszczone zostały szczegółowe informacje o Sądzie Polubownym przy KNF.

Wnioski pokontrolne NIK

Podczas przeprowadzonej w 2013 r. kontroli pracy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie ochrony praw klientów instytucji finansowych Najwyższa Izba Kontroli pozytywnie oceniła działalność Sądu Polubownego przy KNF. W szczególności doceniła podejmowane działania zmierzające do popularyzacji alternatywnych metod rozwiązywania sporów – mediacji oraz arbitrażu jak również inicjatywę legislacyjną UKNF proponującą wprowadzenie Arbitrażu Konsumentckiego w ramach sądów polubownych działających przy organach administracji publicznej. We wnioskach pokontrolnych NIK zwróciła uwagę na potrzebę prowadzenia dalszych działań promocyjnych na rzecz rozwoju Sądu Polubownego przy KNF.

Zgodnie z oczekiwaniami Przewodniczącego KNF a także wnioskami pokontrolnymi NIK w roku 2014 będą kontynuowane działania promocyjne wspomagające dalszy rozwój polubownego rozwiązywania sporów na rynku finansowym w ramach Sądu Polubownego przy KNF. W szczególności planowane jest zorganizowanie konferencji skierowanej do sędziów sądów okręgowych oraz członków zarządów podmiotów nadzorowanych, w tym przygotowanie filmu ukazującego przebieg mediacji w celu przybliżenia oraz zachęcenia instytucji finansowych do wyboru tej drogi rozwiązania sporów ze swoimi klientami.

Obsługa wniosków kierowanych do Sądu Polubownego przy KNF w 2013 r.

Wyszczególnienie	Łącznie	Postępowanie arbitrażowe	Postępowanie mediacyjne
Wnioski	171	40	131
Zgody	12	1	11
Sprawy pozytywnie załatwione na rzecz powoda bez wdawania się w spór (zawarto ugode lub złożono propozycję ugody)	15	1	14
Odmowy	143	37	106
Inne (brak właściwości SP, niezupełnienie wniosku przez powoda)	1	1	-

Stan spraw zgodnie z wiedzą na dzień 10 marca 2014 r.

Podział spraw przed Sądem Polubownym przy KNF ze względu na podmiot instytucjonalny

Podmiot instytucjonalny	Postępowanie sądowe	Postępowanie mediacyjne	Liczba spraw łącznie
bank (w tym banki spółdzielcze)	30(2)	78 (3)	108 (5)
zakład ubezpieczeń	7	45	52
dom maklerski	1	-	1
towarzystwo funduszy inwestycyjnych	1	3	4
inne (pośrednicy finansowi, SKOK)	1	5	6

Uwagi

W 2013 r. w przypadku 20 wniosków podmiotem inicjującym postępowanie przed Sądem Polubownym przy KNF była instytucja finansowa.

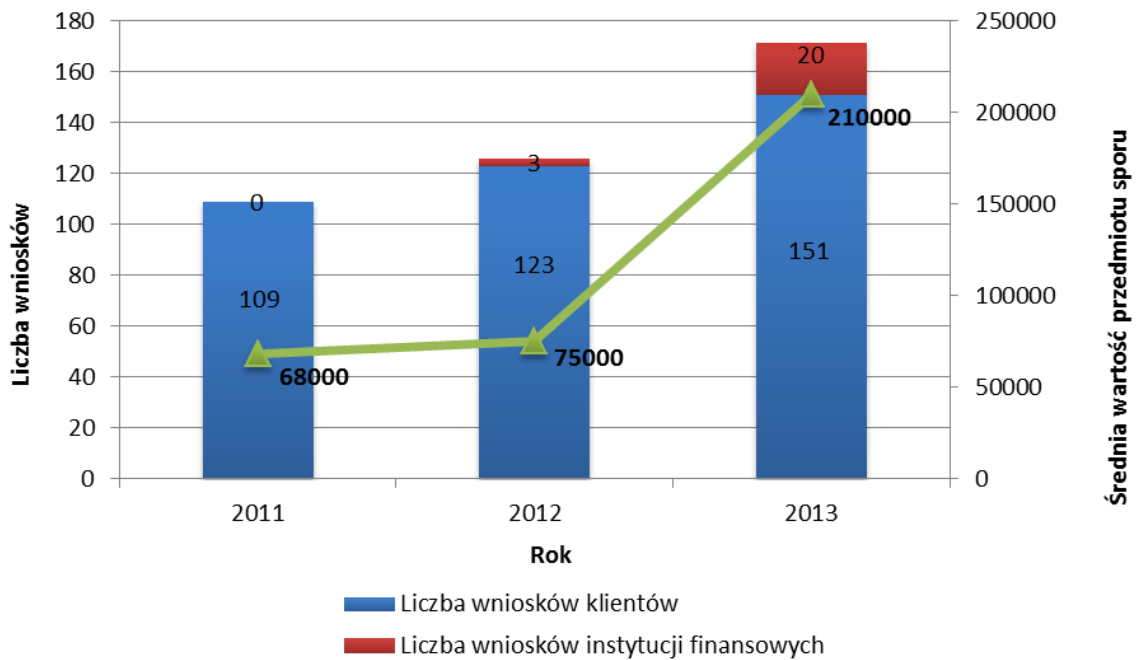
Największa liczba wniosków złożonych do Sądu Polubownego przy KNF wg przedmiotu sporu dotyczyła:

- realizacji umowy kredytowej lub pożyczkowej – 59 wniosków
- odmowy lub częściowej odmowy wypłaty odszkodowania – 42 wnioski,

Pozostałe wnioski odnosiły się między innymi do: wprowadzania w błąd przez pracownika instytucji co do istotnych cech zawieranej umowy lub uchybienia przy zawieraniu umów dotyczących produktów o charakterze inwestycyjnym, realizacji umowy ubezpieczenia, umowy o kartę, nieprawidłowej obsługi rachunku bankowego.

Średnia wartość przedmiotu sporu rozpatrywanych spraw – **210 000 zł**

Liczba wniosków składanych do Sądu Polubownego przy KNF w latach 2011-2013



Liczba zgód oraz spraw pozytywnie załatwionych bez wdawania się w spór

