

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI SĄDU POLUBOWNEGO PRZY KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO ZA OKRES 1 KWIEŃNIA 2009 - 31 MARCA 2010

Ramy prawne

Komisja Nadzoru Finansowego została zobowiązana do powołania Sądu Polubownego na podstawie art. 18 ustawy z dnia 21 lipca 2006 roku o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. nr 157, poz. 1119 z późn. zm.). Sąd Polubowny przy KNF został powołany w dniu 31 marca 2008 roku.

Sąd Polubowny obsługiwany jest od strony organizacyjno – promocyjnej przez Departament Ochrony Klientów Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

II Zgromadzenie Ogólne Arbitrów SP i prace nad nowelizacją Regulaminu SP

Dnia 19 maja 2009 r. odbyło się II Zgromadzenie Ogólne Arbitrów SP. W trakcie obrad arbitrów dyskutowano między innymi nad koniecznością zmian Regulaminu SP mających na celu zapewnienie sprawnej i efektywnej pracy Sądu.

Kolejne posiedzenie Zgromadzenia Ogólnego Arbitrów odbędzie się dnia 27 maja 2010 r. Jego tematem będzie dyskusja nad konkretnymi propozycjami zmian Regulaminu usprawniającymi funkcjonowanie Sądu.

Działania o charakterze informacyjnym i edukacyjnym

W celu promocji Sądu Polubownego przy KNF i mediacyjnego sposobu rozwiązywania sporów przygotowano ulotkę poświęconą rozwiązywaniu sporów na rynku finansowym, ze szczególnym naciskiem na upowszechnienie mediacji. Ulotka została wydrukowana w nakładzie 1000 egzemplarzy.

W związku z rozszerzeniem funkcjonalności Sądu Polubownego w marcu 2009 roku przygotowano także wystąpienie do podmiotów nadzorowanych informujące o rozszerzeniu funkcjonalności SP i propagujące mediacje przed SP przy KNF.

W ramach działań promocyjnych i upowszechniania informacji na temat Sądu Polubownego przy KNF mieści się także zgłoszenie Sądu do bazy alternatywnych systemów pozasądowego rozstrzygania sporów konsumenckich - ADR - funkcjonującej przy Komisji Europejskiej oraz systemu FIN-NET. Zgłaszane do bazy systemy muszą spełniać minimalne standardy określone w dwóch zaleceniach KE. Baza danych obejmująca systemy notyfikowane przez państwa członkowskie wykorzystywana jest zwłaszcza w sporach transgranicznych. Formularze zgłoszeniowe zostały w październiku 2009 r. przesłane zgodnie z procedurą odpowiednio do Europejskiego Centrum Konsumenckiego oraz UOKiK-u. Procedura włączenia do sieci FIN – NET została zakończona, procedura włączenia do bazy ADR jest w toku.

W czerwcu 2009 r. w odpowiedzi na wywiad w Gazecie Bankowej z p. Katarzyną Marczyńską, Arbitrem Bankowym przy ZBP, zawierający sformułowania dotyczące Sądu Polubownego przy KNF, które zdaniem UKNF nie mają merytorycznego uzasadnienia, przygotowana została odpowiedź, opublikowana w następnym wydaniu Gazety Bankowej.

Ponadto na bieżąco aktualizowana była podstrona w serwisie internetowym KNF, na której publikowane są wzory druków i dokumentów dotyczących Sądu Polubownego.

Na bieżąco obsługiwane są pisemne i telefoniczne zapytania i wnioski uczestników rynku dotyczące informacji o działalności Sądu.

Obsługa wniosków kierowanych do Sądu Polubownego przy KNF

Od dnia 1 kwietnia 2009 r. do dnia 31 marca 2010 r. do Sądu Polubownego przy KNF wpłynęły 133 wnioski o zapytanie drugiej strony czy wyrazi zgodę na rozstrzygnięcie sporu przez Sąd Polubowny lub na postępowanie mediacyjne (68 wniosków dotyczyło postępowania sądowego, 65 – postępowania mediacyjnego). Jeden z wniosków został złożony przez akcjonariusza spółki giełdowej, pozostałe wnioski zostały złożone przez odbiorców usług finansowych - osoby fizyczne lub przedsiębiorców.

W 7 przypadkach podmioty instytucjonalne wyraziły zgodę na postępowanie przed Sądem Polubownym (3 zgody dotyczyły postępowania sądowego, 4 – postępowania mediacyjnego). Ponadto w 9 wypadkach poinformowano Sąd, iż sprawa została pozytywnie załatwiona na rzecz powoda bez wdawania się w spór lub zawarto ugode.

W 93 przypadkach nie wyrażono zgody na polubowne załatwienie sporu (46 spraw dotyczyło postępowania polubownego, 47 - postępowania mediacyjnego). 13 spraw nie zostało jeszcze zakończonych.

Ponadto:

- w 6 przypadkach złożony wniosek był niepełny i nie został uzupełniony przez wnioskodawcę,
1 pozew został odrzucony
- 1 postępowanie było bezprzedmiotowe
- 3 wnioski zostały wycofane.

Podział spraw przed Sądem Polubownym przy KNF ze względu na podmiot instytucjonalny (stan na 31.03.2010)

Podmiot instytucjonalny	Postępowanie sądowe	Postępowanie mediacyjne	Liczba spraw łącznie
bank	41	54	95
zakład ubezpieczeń majątkowych	7	8	15
zakład ubezpieczeń na życie	3	1	4
dom maklerski	3	-	3
towarzystwo funduszy inwestycyjnych	6	1	7
inne (m.in. GPW, spółka giełdowa, instytucje parabankowe)	8	1	9

Podział spraw przed Sądem Polubownym przy KNF ze względu na przedmiot sporu (stan na 31.03.2010)

	Przedmiot sporu	Postępowanie sądowe	Postępowanie mediacyjne	Liczba spraw łącznie
rynek bankowy	realizacja umowy kredytowej lub pożyczkowej	21	21	42
	nieprawidłowa obsługa rachunku bankowego	13	9	22
	transakcje terminowe	2	14	16
	umowa o kartę kredytową	2	1	3
rynek kapitałowy	brak pełnej informacji dot. inwestycji w jednostki funduszy inwestycyjnych	10	6	16
	nieprawidłowa obsługa rachunku papierów wartościowych	7	2	9
ubezpieczenia	odmowa lub częściowa odmowa wypłaty odszkodowania lub świadczenia	7	8	15
	realizacja umowy ubezpieczenia	2	-	2
inne	inne (m.in. działanie na szkodę akcjonariuszy spółki, odmowa wprowadzenia akcji spółki na giełdę, błędnie naliczona premia gwarancyjna w związku z likwidacją książeczki mieszkaniowej)	4	4	8

Plany na przyszłość

W dniu 8 czerwca 2010 r. planowana jest konferencja *Perspektywy rozwoju instytucji ADR na rynku finansowym*. Konferencja poświęcona ma być pozasądowym sposobom rozwiązywania sporów, w szczególności na rynku finansowym. Jej celem jest przybliżenie i wskazanie zalet mediacji i arbitrażu jako skutecznego oraz przyjaznego dla zaangażowanych stron sposobu rozwiązywania sytuacji spornych. Konferencja kierowana jest przede wszystkim do podmiotów rynku finansowego. Do uczestnictwa w niej zostaną również zaproszone osoby reprezentujące instytucje pozasądowego rozwiązywania sporów oraz eksperci i praktycy zajmujący się mediacją i arbitrażem.

W dalszym ciągu powinny być także kontynuowane i podejmowane inne działania skierowane do instytucji finansowych propagujące ideę polubownego załatwiania sporów.