

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI SĄDU POLUBOWNEGO PRZY KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO ZA OKRES 1 KWIETNIA 2010 - 31 MARCA 2011

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.

Zgromadzenie Ogólne Arbitrów SP i prace nad nowelizacją Regulaminu SP

W dniach 27 maja i 26 listopada 2010 r. odbyły się Zgromadzenia Arbitrów Sadu Polubownego. W trakcie Zgromadzeń arbitrzy dyskutowali nad propozycjami zmiany Regulaminu Sądu Polubownego.

Wypracowany projekt nowelizacji ma na celu przede wszystkim zapewnienie sprawnej i efektywnej pracy Sądu, m.in. poprzez wprowadzenie instrukcyjnego 3 miesięcznego terminu czasu trwania postępowania polubownego, zwiększenie uprawnień Prezesa Sądu Polubownego do kontroli czasu trwania prowadzonych przed sądem postępowań, wprowadzenie dodatkowych przesłanek skreślenia z listy arbitrów w przypadku nieterminowego prowadzenia spraw oraz zwiększenie uprawnień Przewodniczącego KNF w zakresie powoływania, skreślenia z listy i zawieszania arbitrów. Przewodniczący KNF uzyskał także wpływ na powołanie i skreślenie z listy mediatorów.

Projekt nowelizacji określa długość trwania kadencji arbitrów na okres 3 lat oraz ogranicza liczbę arbitrów do 39.

W treść nowelizacji wprowadzono również poprawkę mającą na celu ułatwienie podejmowania uchwał przez Zgromadzenie Ogólne Arbitrów poprzez obniżenie wymaganego dotychczasowego kworum z jednej drugiej do jednej trzeciej członków Zgromadzenia Ogólnego w większości przypadków wskazanych w Regulaminie. W celu zagwarantowania obecności na Zgromadzeniach Ogólnych Arbitrów projekt wprowadza sankcję odwołania arbitra w przypadku wielokrotnej nieusprawiedliwionej nieobecności na Zgromadzeniu Ogólnym Arbitrów.

Działania o charakterze informacyjnym i edukacyjnym

W celu promocji Sądu Polubownego przy KNF, a w szczególności mediacyjnego sposobu rozwiązywania sporów, w dniu 8 czerwca 2010 r. Sąd był organizatorem konferencji *Perspektywy rozwoju instytucji ADR na rynku finansowym*, skierowanej do profesjonalnych uczestników rynku finansowego, mającej na celu promocję wśród instytucji finansowych idei polubownego rozwiązywania sporów, ze szczególnym uwzględnieniem sporów, które występują w ich relacjach z klientami. Zadaniem konferencji było również przekazanie niezbędnych informacji i zachęcenie do korzystania z możliwości skutecznego i wygodnego sposobu rozwiązywania sporów, jakie stwarza postępowanie polubowne, w szczególności postępowanie mediacyjne przed Sądem Polubownym przy KNF. Konferencja składała się z prezentacji oraz paneli dyskusyjnych, ich uczestnikami były znane osoby reprezentujące instytucje pozasądowego rozwiązywania sporów, eksperci i praktycy zajmujący się mediacją i arbitrażem oraz przedstawiciele środowiska naukowego i rynku finansowego.

W I kwartale 2011 r. opracowano także ulotkę informacyjno - edukacyjną pt. *Mediacja w sporach na rynku finansowym*, której druk jest przewidziany w II kwartale 2011 r.

W 2011 r. planowane jest zorganizowanie seminarium dla sędziów wydziałów gospodarczych i cywilnych poświęcone promocji mediacji na rynku finansowym, mające na celu nawiązanie bezpośredniego kontaktu i zachęcenie sędziów do kierowania sporów z zakresu rynku finansowego do mediatorów Sądu Polubownego przy KNF.

Na bieżąco obsługiwane były pisemne i telefoniczne zapytania i wnioski uczestników rynku dotyczące informacji o działalności Sądu. Ponadto aktualizowana była podstrona w serwisie internetowym KNF, na której publikowane są wzory druków oraz informacje dotyczące postępowania przed Sądem Polubownym.

Obsługa wniosków kierowanych do Sądu Polubownego przy KNF

Od dnia 1 kwietnia 2010 r. do dnia 31 marca 2011 r. do Sądu Polubownego przy KNF wpłynęły 93 wnioski o zapytanie drugiej strony czy wyrazi zgodę na rozstrzygnięcie sporu przez Sąd Polubowny lub na postępowanie mediacyjne (30 wniosków dotyczyło postępowania sądowego, 63 – postępowania mediacyjnego). Wszystkie wnioski zostały złożone przez odbiorców usług finansowych - osoby fizyczne lub przedsiębiorców.

W 3 przypadkach podmioty instytucjonalne wyraziły zgodę na postępowanie mediacyjne przed Sądem Polubownym. Ponadto w 6 wypadkach poinformowano Sąd, iż sprawa została pozytywnie załatwiona na rzecz powoda bez wdawania się w spór lub zawarto ugodę.

W okresie objętym sprawozdaniem wydano 2 wyroki oraz zawarto 4 ugody.

W 61 przypadkach nie wyrażono zgody na polubowne załatwienie sporu (21 spraw dotyczyło postępowania polubownego, 40 - postępowania mediacyjnego). 17 spraw nie zostało jeszcze zakończonych.

Ponadto:

- 4 wnioski - wycofane
- 1 wniosek - postępowanie bezprzedmiotowe
- 1 wniosek - brak właściwości SP.

Podział spraw przed Sądem Polubownym przy KNF ze względu na podmiot instytucjonalny (stan na 31.03.2011)

Podmiot instytucjonalny	Postępowanie sądowe	Postępowanie mediacyjne	Liczba spraw łącznie
bank (w tym banki spółdzielcze)	21 (1)	45 (1)	66 (2)
zakład ubezpieczeń majątkowych	6	14	20
zakład ubezpieczeń na życie	-	2	2
dom maklerski	2	1	3
towarzystwo funduszy inwestycyjnych	1	-	1
inne (firma leasingowa)	-	1	1

Podział spraw przed Sądem Polubownym przy KNF ze względu na przedmiot sporu (stan na 31.03.2011)

	Przedmiot sporu	Postępowanie sądowe	Postępowanie mediacyjne	Liczba spraw łącznie
rynek bankowy	realizacja umowy kredytowej lub pożyczkowej	16	31	47
	nieprawidłowa obsługa rachunku bankowego	2	8	10
	umowa o kartę kredytową	1	1	2
rynek kapitałowy	brak pełnej informacji dot. inwestycji w jednostki funduszy inwestycyjnych	2	2	4
	nieprawidłowa obsługa rachunku papierów wartościowych	2	1	3
ubezpieczenia	odmowa lub częściowa odmowa wypłaty odszkodowania lub świadczenia	5	12	17
	realizacja umowy ubezpieczenia	-	5	5
inne	inne	2	3	5