

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 ugodę.

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.