

# **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. Sad 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)***

<b>Podmiot instytucjonalny</b>	<b>Postępowanie sądowe</b>	<b>Postępowanie mediacyjne</b>	<b>Liczba spraw łącznie</b>
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)**

	<b>Przedmiot sporu</b>	<b>Postępowanie sądowe</b>	<b>Postępowanie mediacyjne</b>	<b>Liczba spraw łącznie</b>
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