

# **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                           |