

**INFORMACJA O DZIAŁALNOŚCI  
SĄDU POLUBOWNEGO  
PRZY KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO  
W OKRESIE OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2013R.**

## **Ramy prawne**

Sąd Polubowny przy KNF został powołany w dniu 31 marca 2008 roku na podstawie art. 18 ustawy z dnia 21 lipca 2006 roku o nadzorze nad rynkiem finansowym. Obsługiwany jest on od strony organizacyjnej oraz promocyjnej przez Departament Ochrony Klientów Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

## **Nowelizacja Regulaminu Sądu Polubownego przy KNF**

W maju 2013 r. Komisja Nadzoru Finansowego, dążąc do poprawy efektywności działania Sądu Polubownego przy KNF, przyjęła jednogłośnie nowy Regulamin Sądu.

Główne założenia nowej regulacji miały na celu:

- 1) zaktywizowanie rynku poprzez włączenie izb i stowarzyszeń zrzeszających podmioty nadzorowane do współtworzenia składu Sądu Polubownego, poprzez możliwość rekomendowania Przewodniczącemu KNF kandydatów do pełnienia tych funkcji (1/2 składu arbitrów i mediatorów)
- 2) zapewnienie stronom faktycznego wpływu na wybór arbitra i mediatora poprzez wprowadzenie trzyosobowych składów orzekających i dwuosobowych zespołów mediacyjnych,
- 3) uelastycznienie wyboru arbitra poprzez możliwość powołania na wniosek strony arbitra ad hoc spoza listy Arbitrów przez Prezesa Sądu w porozumieniu z Przewodniczącym KNF,
- 4) obniżenie kosztów postępowania mediacyjnego w sprawach o wartości przedmiotu sporu do 10 tys. zł.

## **Zgromadzenie Ogólne Arbitrów i Mediatorów Sądu Polubownego przy KNF**

W dniu 28 czerwca 2013 roku odbyło się I Zgromadzenie Ogólne Arbitrów i Mediatorów III kadencji Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego, w czasie którego Przewodniczący KNF wskazał na zasadność istnienia Sądu Polubownego przy KNF oraz konieczność wspierania dalszego jego rozwoju. Kluczowym tematem poruszonym podczas dyskusji przeprowadzonej w trakcie spotkania były kwestie dotyczące promocji Sądu Polubownego przy KNF.

## **Działania promocyjne**

Podjęte w 2013 r. działania promocyjne obejmowały inicjatywy medialne o charakterze informacyjno-promocyjnym (publikacja nowych ulotek, plakatu, gruntowna modyfikacja strony internetowej Sądu) oraz usprawniające komunikację między arbitrami i mediatorami (uruchomienie forum arbitrów i mediatorów).

Na stronach internetowych między innymi ZBP, KZBS i PIU oraz niektórych kancelarii prawnych zamieszczone zostały szczegółowe informacje o Sądzie Polubownym przy KNF.

## Wnioski pokontrolne NIK

Podczas przeprowadzonej w 2013 r. kontroli pracy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie ochrony praw klientów instytucji finansowych Najwyższa Izba Kontroli pozytywnie oceniła działalność Sądu Polubownego przy KNF. W szczególności doceniła podejmowane działania zmierzające do popularyzacji alternatywnych metod rozwiązywania sporów – mediacji oraz arbitrażu jak również inicjatywę legislacyjną UKNF proponującą wprowadzenie Arbitrażu Konsumentckiego w ramach sądów polubownych działających przy organach administracji publicznej. We wnioskach pokontrolnych NIK zwróciła uwagę na potrzebę prowadzenia dalszych działań promocyjnych na rzecz rozwoju Sądu Polubownego przy KNF.

Zgodnie z oczekiwaniami Przewodniczącego KNF a także wnioskami pokontrolnymi NIK w roku 2014 będą kontynuowane działania promocyjne wspomagające dalszy rozwój polubownego rozwiązywania sporów na rynku finansowym w ramach Sądu Polubownego przy KNF. W szczególności planowane jest zorganizowanie konferencji skierowanej do sędziów sądów okręgowych oraz członków zarządów podmiotów nadzorowanych, w tym przygotowanie filmu ukazującego przebieg mediacji w celu przybliżenia oraz zachęcenia instytucji finansowych do wyboru tej drogi rozwiązania sporów ze swoimi klientami.

## Obsługa wniosków kierowanych do Sądu Polubownego przy KNF w 2013 r.

Wyszczególnienie	Łącznie	Postępowanie arbitrażowe	Postępowanie mediacyjne
Wnioski	171	40	131
<b>Zgody</b>	<b>12</b>	<b>1</b>	<b>11</b>
<b>Sprawy pozytywnie załatwione na rzecz powoda bez wdawania się w spór (zawarto ugode lub złożono propozycję ugody)</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	<b>14</b>
Odmowy	143	37	106
Inne (brak właściwości SP, niezuzpełnienie wniosku przez powoda)	1	1	-

Stan spraw zgodnie z wiedzą na dzień 10 marca 2014 r.

**Podział spraw przed Sądem Polubownym przy KNF ze względu na podmiot instytucjonalny**

<b>Podmiot instytucjonalny</b>	<b>Postępowanie sądowe</b>	<b>Postępowanie mediacyjne</b>	<b>Liczba spraw łącznie</b>
<b>bank (w tym banki spółdzielcze)</b>	30(2)	78 (3)	108 (5)
<b>zakład ubezpieczeń</b>	7	45	52
<b>dom maklerski</b>	1	-	1
<b>towarzystwo funduszy inwestycyjnych</b>	1	3	4
<b>inne (pośrednicy finansowi, SKOK)</b>	1	5	6

**Uwagi**

**W 2013 r. w przypadku 20 wniosków podmiotem inicjującym postępowanie przed Sądem Polubownym przy KNF była instytucja finansowa.**

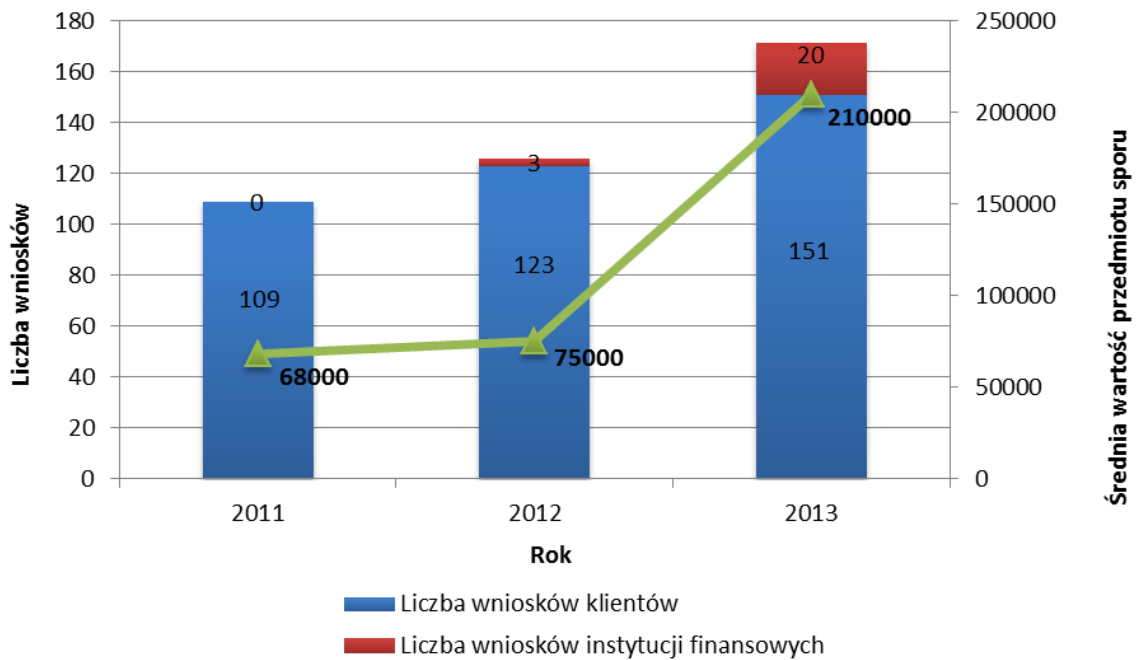
***Największa liczba wniosków złożonych do Sądu Polubownego przy KNF wg przedmiotu sporu dotyczyła:***

- realizacji umowy kredytowej lub pożyczkowej – 59 wniosków
- odmowy lub częściowej odmowy wypłaty odszkodowania – 42 wnioski,

Pozostałe wnioski odnosiły się między innymi do: wprowadzania w błąd przez pracownika instytucji co do istotnych cech zawieranej umowy lub uchybienia przy zawieraniu umów dotyczących produktów o charakterze inwestycyjnym, realizacji umowy ubezpieczenia, umowy o kartę, nieprawidłowej obsługi rachunku bankowego.

Średnia wartość przedmiotu sporu rozpatrywanych spraw – **210 000 zł**

## Liczba wniosków składanych do Sądu Polubownego przy KNF w latach 2011-2013



## Liczba zgód oraz spraw pozytywnie załatwionych bez wdawania się w spór

