

Informacja na temat Sądu Polubownego przy KNF

Jakie sprawy?

Sąd Polubowny przy KNF rozstrzyga spory pomiędzy uczestnikami rynku finansowego, w szczególności pomiędzy instytucjami finansowymi podlegającymi nadzorowi KNF a odbiorcami świadczonych przez nie usług. Przed Sądem Polubownym rozpatrywane są sprawy, których wartość przedmiotu sporu, co do zasady, przekracza 500 zł oraz o prawa niemajątkowe.

Dwie drogi polubownego rozwiązywania sporów.

1) POSTĘPOWANIE MEDIACYJNE

Może być przeprowadzone, jeżeli obie strony sporu wyrażają zgodę na przeprowadzenie mediacji w istniejącym pomiędzy nimi sporze. Mediacja to sposób polubownego rozstrzygania sporów. Dobrowolność mediacji oznacza również, że w każdej chwili strony mogą z mediacji zrezygnować. Mediacja polega na poszukiwaniu rozwiązania konfliktu pomiędzy stronami, które w obecności mediatora dążą do zawarcia ugody akceptowanej przez obie strony sporu. Ważna jest obecność mediatora, którego celem jest pomoc w osiągnięciu porozumienia pomiędzy stronami sporu. Mediator jest bezstronną osobą wybieraną zgodnie przez strony, nie jest doradcą ani rzecznikiem żadnej ze stron, jego jedynym zadaniem jest pomoc w osiągnięciu ugody.

Ugoda zawarta pomiędzy stronami sporu ma, po zatwierdzeniu przez właściwy miejscowo i rzeczowo sąd powszechny, moc prawną na równi z wyrokiem sądu powszechnego.

Jeżeli stronom nie uda się osiągnąć porozumienia i postępowanie mediacyjne zakończy się niepowodzeniem, strony mogą skorzystać z możliwości poddania sporu rozstrzygnięciu przez Sąd Polubowny przy KNF. W takim przypadku wymagana jest odrębna zgoda obu stron sporu.

Korzyści postępowania mediacyjnego

- minimum formalności - wystarczy wypełnić prosty formularz,
- elastyczna formuła - w każdej chwili możliwa jest rezygnacja z mediacji,
- strony same decydują o sposobie rozwiązania sporu i o warunkach ugody – czego brak w postępowaniu sądowym,
- strony mają stale wpływ na to, co dzieje się w trakcie mediacji,
- szybkość postępowania – co do zasady postępowanie mediacyjne powinno zakończyć się na pierwszej sesji mediacyjnej,
- stały, z góry określony koszt,
- ugoda zawarta pomiędzy stronami sporu ma, po zatwierdzeniu przez właściwy miejscowo i rzeczowo sąd powszechny, moc prawną na równi z wyrokiem sądu powszechnego,
- wpływ na wybór mediatora.

Koszty postępowania mediacyjnego

Opłata za mediację wynosi:

- a) przy wartości przedmiotu sporu do 10.000 zł - 100 zł od każdej ze stron,
- b) przy wartości przedmiotu sporu powyżej 10.000 zł – 250 zł od każdej ze stron.

Jeżeli dojdzie do porozumienia pomiędzy stronami, zwracane jest 70% opłaty każdej ze stron. W przypadku niezawarcia ugody w postępowaniu, opłata nie jest zwracana.

Opłatę należy uiścić po uzyskaniu zgody na mediację drugiej strony sporu.

Mediatorzy

W skład zespołu mediatorów przy Sądzie Polubownym wchodzi wykwalifikowani mediatorzy, w tym przedstawiciele praktyki rynku finansowego, a więc osoby fachowo przygotowane do pełnienia tej funkcji. Mediatorzy obowiązani są wykonywać swoją funkcję zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i z najwyższą starannością, w sposób niezależny,

bezstronny, uczciwy, według najlepszej woli i wiedzy, a także zgodnie z powszechnie przyjętymi normami moralnymi. Mediator nie jest rzecznikiem żadnej ze stron, jego celem jest pomoc stronom w uzgodnieniu warunków polubownego rozwiązania sporu. Mediator jest obowiązany do zachowania poufności.

W przypadku spraw, w których wartość przedmiotu sporu przekracza 10 tys. zł, mediacja prowadzona jest w składach dwuosobowych (po jednym mediatorze wskazanym przez każdą ze stron). W przypadku spraw, gdzie wartość przedmiotu sporu nie przekracza 10 tys. zł, strony wspólnie wskazują osobę mediatora, jeśli zaś nie dojdą do porozumienia, mediatora wskazuje Prezes Sądu Polubownego.

Lista mediatorów wraz z ich notami biograficznymi

2) POSTĘPOWANIE ARBITRAŻOWE

Postępowanie przed Sądem Polubownym przy KNF gdzie arbiter rozstrzyga, kto ma rację w powstałym sporze, może być przeprowadzone, jeżeli obie strony wyrażają zgodę na rozstrzygnięcie istniejącego pomiędzy nimi sporu przez Sąd Polubowny.

Istnieje możliwość, aby postępowanie arbitrażowe poprzedzone było, za zgodną wolą stron, mediacją (patrz pkt 1). W przypadku kiedy nie uda się zawrzeć ugody w drodze mediacji, sprawa automatycznie przekazywana jest do arbitrażu.

Postępowania arbitrażowe w sporach, gdzie wartość przedmiotu sporu wynosi do 10 tys. zł, prowadzone są jednoosobowo. Jeżeli strony nie dokonają zgodnego wyboru arbitra, wyznacza go Prezes Sądu. Postępowania arbitrażowe w sporach, gdzie wartość przedmiotu sporu przekracza 10 tys. zł, prowadzone są w składach trzyosobowych (chyba, że strony dokonały zgodnego wyboru jednego arbitra). Zasadą jest, że każda ze stron wskazuje po jednym arbitrze, ci zaś wyznaczają wspólnie trzeciego arbitra z listy arbitrów Sądu Polubownego. Jeżeli arbitrzy nie wyznaczą osoby trzeciego arbitra, jego wyboru dokonuje Prezes Sądu Polubownego.

Korzyści postępowania arbitrażowego

- minimum formalności - wystarczy wypełnić prosty formularz,
- wpływ na wybór arbitra,
- postępowanie przed Sądem Polubownym zazwyczaj jest szybsze i tańsze niż przed sądem powszechnym,
- arbitrzy instruuje konsumentów, którzy nie są reprezentowani przez profesjonalnych pełnomocników, o przysługujących im prawach w związku z toczącym się postępowaniem polubownym,
- wyrok Sądu Polubownego ma, po zatwierdzeniu przez właściwy miejscowo i rzeczowo sąd powszechny, moc prawną na równi z wyrokiem sądu powszechnego.

Koszty postępowania arbitrażowego

Wysokość wpisu wynosi:

a) gdy Sąd Polubowny orzeka w sprawie, w której powodem jest konsument - opłata stała - 250 zł,

b) w przypadku innych podmiotów - opłata stosunkowa:

- przy wartości przedmiotu sporu do 25.000 zł – 250 zł,

- przy wartości przedmiotu sporu powyżej 25.000 zł do 250.000 zł – 500 zł,

- przy wartości przedmiotu sporu powyżej 250.000 zł – 1% wartości przedmiotu sporu.

Wysokość wpisu nie może przekroczyć 100.000 zł.

Opłatę należy uiścić po uzyskaniu zgody drugiej strony sporu na rozstrzygnięcie sprawy przez Sąd Polubowny.

Ostateczne rozstrzygnięcie o kosztach postępowania zapada w orzeczeniu kończącym postępowanie. W przypadku przegrania sprawy konsument może zostać obciążony dodatkowymi kosztami postępowania, np. kosztem powołania biegłych. Ponadto, w przypadku jeśli instytucja finansowa była reprezentowana przez profesjonalnego pełnomocnika, np. adwokata, radcę prawnego, koszt opłacenia tych osób również może obciążać konsumenta.

Więcej informacji na temat kosztów zawiera Taryfa opłat Sądu Polubownego przy KNF

Arbitrzy

W skład arbitrów Sądu Polubownego przy KNF wchodzi wyłącznie osoby wyróżniające się wiedzą oraz doświadczeniem zawodowym w zakresie rynku finansowego. Przy wykonywaniu swych obowiązków arbitrzy kierują się zasadami określonymi w Zasadach etyki arbitrów i mediatorów Sądu Polubownego przy KNF. Arbitrzy obowiązani są wykonywać swoją funkcję zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i z najwyższą starannością, w sposób niezależny, bezstronny, uczciwy, według najlepszej woli i wiedzy, a także zgodnie z powszechnie przyjętymi normami moralnymi.

[Lista arbitrów wraz z ich notami biograficznymi](#)

Jak rozpocząć postępowanie przed Sądem Polubownym przy KNF?

>>> Warunkiem rozpoczęcia postępowania mediacyjnego czy sądowego jest wyrażenie na nie zgody przez obie strony sporu <<<

Zgodę drugiej strony można uzyskać samodzielnie bądź zwracając się do Sekretarza Sadu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego z prośbą o zapytanie drugiej strony – instytucji finansowej, czy wyraża zgodę na załatwienie sporu w drodze mediacji lub właściwego postępowania polubownego. Najwygodniej uczynić to korzystając z formularzy:

- [Umowa o mediację](#) (wartość przedmiotu sporu do 10 tys. zł),
- [Umowa o mediację](#) (wartość przedmiotu sporu powyżej 10 tys. zł)

bądź

- [Umowa - zapis na Sąd Polubowny](#)

Po uzyskaniu odpowiedzi drugiej strony sporu Sekretarz informuje powoda o zgodzie bądź odmowie polubownego załatwienia sporu.

W przypadku nie wyrażenia zgody przez podmiot postępowanie przed Sądem Polubownym przy KNF jest zakończone.

Przed podjęciem decyzji o poddaniu sporu pod rozstrzygnięcie Sądu Polubownego należy zapoznać się z treścią [Regulaminu Sądu Polubownego przy KNF](#) , a także [taryfą opłat](#)