



# KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący  
Andrzej Jakubiak

DPP/ZL/024/16/4/15/SP

Warszawa, dnia 24 lipca 2015 r.

**Pan  
Kazimierz Kleina**

**Senator RP**

**Przewodniczący Komisji  
Budżetu i Finansów Publicznych  
Senatu RP**

*Szenon Perie Przemyski,*

w związku z zaplanowanym na dzień 28 lipca 2015 r. posiedzeniem Komisji Budżetu i Finansów Publicznych, podczas którego ma być rozpatrywany projekt ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (druk nr 986), zwracam się z prośbą o rozważenie zmiany art. 35 ustawy, w ten sposób aby podmiot rynku finansowego był zwolniony z obowiązkowego uczestnictwa w postępowaniu przed Rzecznikiem Finansowym w przypadku, gdy godzi się na przystąpienie do mediacji przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego.

Celem takiej zmiany jest umożliwienie rozwiązania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego także przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego w drodze mediacji. Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego jest ustawowo powołaną wyspecjalizowaną instytucją ADR, grupującą arbitrów i mediatorów, których wiedza i doświadczenie gwarantuje wysoki poziom merytoryczny rozstrzygnięć w sprawach rynku finansowego. Zaletą mediacji, o której mowa w proponowanym przepisie, jest możliwość wspólnego wypracowania warunków ugody, które będą satysfakcjonowały obie strony, a tym samym nie tylko skuteczne zakończenie sporu, ale i stworzenie możliwości budowania pozytywnej relacji w przyszłości. Warto odnotować, że Centrum Mediacji Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego odnotowuje ponad 80% skuteczność rozwiązywania sporów. Mimo że postępowanie mediacyjne nie jest obowiązkowe, w wyniku podejmowanych działań informacyjno-edukacyjnych liczba zgód na mediację systematycznie rośnie. W 2014 roku wyniosła ona 66, a dla porównania w 2013 r. jedynie 12 zgód. Na koniec

czerwca 2015 roku odnotowano już 57 zgód. Wyrazem ugruntowanej pozycji oraz zaufania instytucji finansowych wobec Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego jest fakt, że coraz częściej z wnioskiem o mediację wobec swoich klientów występują same instytucje finansowe.

Warto podkreślić, że obecnie wszystkie prowadzone postępowania dotyczą relacji klient-instytucja finansowa, a zatem także w nowej ustawie koncentrującej się na poprawie sytuacji klienta usług finansowych nie powinno się odstępować od wskazywania na równoległą ścieżkę rozwiązywania sporów na drodze przedsądowej. Projektowana zmiana nie koliduje z rozwiązaniami wprowadzanymi w ustawie, daje natomiast szersze możliwości polubownego rozstrzygnięcia sporu pomiędzy klientem a instytucją finansową. Warto zaznaczyć, że rozwiązanie takie pozwalałoby też na odciążenie Rzecznika Finansowego w zakresie postępowań, które ze względu na ich liczbę mogą być bardzo obciążające dla nowo tworzonej instytucji.

Mając na względzie powyższe w załączeniu pozwalam sobie przekazać projekt stosownej poprawki.

*7 powołania*  
PRZEWODNICĄCY  
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO  
*Andrzej Jakubiak*

## **Poprawka do ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (druk 986)**

Art. 36 nadać brzmienie:

**„Art. 36** Udział podmiotu rynku finansowego w postępowaniu jest obowiązkowy, chyba że podmiot ten w odpowiedzi na skargę klienta, w umowie lub innym oświadczeniu woli wyraził zgodę na polubowne rozwiązanie sporu w drodze mediacji w sądzie, o którym mowa w art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2015 r. poz. 614).”.

### **UZASADNIENIE**

Celem poprawki jest umożliwienie rozwiązania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego, także przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego w drodze mediacji. Podmiot rynku finansowego byłby zwolniony z obowiązkowego uczestnictwa w postępowaniu przed Rzecznikiem Finansowym w przypadku gdy godzi się na przystąpienie do mediacji przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego.

Zaletą mediacji jest możliwość wspólnego wypracowania warunków ugody, które będą satysfakcjonowały obie strony, a tym samym nie tylko skuteczne zakończenie sporu, ale i stworzenie możliwości budowania pozytywnej relacji w przyszłości. Centrum Mediacji Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego odnotowuje ponad 80% skuteczność rozwiązywania sporów. Mimo że postępowanie mediacyjne nie jest obowiązkowe, w wyniku podejmowanych działań informacyjno-edukacyjnych liczba zgód na mediację systematycznie rośnie. W 2014 roku wyniosła ona 66, a dla porównania w 2013 r. jedynie 12 zgód. Na koniec czerwca 2015 roku odnotowano już 57 zgód. Wyrazem ugruntowanej pozycji oraz zaufania instytucji finansowych wobec Sądu Polubownego przy komisji Nadzoru Finansowego jest fakt, że coraz częściej z wnioskiem o mediację wobec swoich klientów występują same instytucje finansowe.

Warto podkreślić, że obecnie wszystkie prowadzone postępowania dotyczą relacji klient-instytucja finansowa, a zatem także w nowej ustawie koncentrującej się na poprawie sytuacji klienta usług finansowych nie powinno się odstępować od wskazywania na równoległą ścieżkę rozwiązywania sporów na drodze przedsądowej. Projektowana zmiana nie koliduje z rozwiązaniami wprowadzonymi w ustawie, daje natomiast szersze możliwości polubownego rozstrzygnięcia sporu pomiędzy klientem a instytucją finansową. Poprawka pozwala też na pewne odciążenie Rzecznika Finansowego w zakresie postępowań, które ze względu na ich liczbę mogą być bardzo obciążające dla nowo tworzonej instytucji.