



Do druku nr 1997

KRAJOWA SPÓLDZIELCZA KASA OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWA

PREZES

Grzegorz Bierecki

Sopot, dnia 25 czerwca 2009r.

**Szanowny Pan
Bronisław Komorowski**

**Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej**

dotyczy: rządowego projektu ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych (druk sejmowy nr 1997)

Szanowny Panie Marszałku,

w imieniu Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej dziękuję za przesłanie do zaopiniowania rządowego projektu ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych (druk sejmowy nr 1997).

Zgodnie z przepisem art. 35 pkt 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1995r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 1996r. Nr 1, poz. 2 z późn. zm.), Kasa Krajowa wyraża opinie o projektach aktów prawnych dotyczących działalności kas.

Projektowana ustawa, dotycząca przepisów regulujących obrót informacją o zobowiązaniach konsumentów i przedsiębiorców będzie miała, po jej wejściu w życie, bezpośredni wpływ na działalność prowadzoną przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe.

Zgodnie z art. 20 projektu ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych, bezterminowo przechowywać informacje otrzymane z biur informacji gospodarczej, a co więcej ujawniać je innym osobom, będą mogły podmioty ustawowo obowiązane do oceny ryzyka kredytowego lub ryzyka operacyjnego. Jak słusznie wskazano w Uzasadnieniu, informacje gospodarcze stanowią jeden z podstawowych argumentów przy ocenie wiarygodności kontrahenta przed podjęciem decyzji o finansowaniu przedsięwzięcia, w związku z czym usunięcie informacji gospodarczych przez instytucje, które na potrzeby np. udzielanego kredytu tworzą dokumentację kredytową, już po 90 dniach od ich otrzymania

będzie znacznie utrudniło dowodzenie prawidłowości i rzetelności decyzji o finansowaniu w przypadku przeprowadzania różnego rodzaju kontroli czy audytów. Dlatego też zdaniem Kasy Krajowej projektowanym zezwoleniem powinny zostać objęte wszystkie kategorie instytucji

25. 06. 2009 ul. Władysława IV 22, tel. (058) 550 96 00, fax (058) 550 96 01, e-mail: kskok@skok.pl

WPRZYNEŁO

Zal..... Nr.....

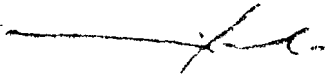
ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów. **Pominięcie którejkolwiek z nich mogłoby bowiem** doprowadzić do skutków przeciwnych niż przyświecające autorom projektu, to jest **zamiast redukować ryzyko w działalności kredytowej wydatnie je zwiększyć** poprzez stworzenie mechanizmu utrudniającego, o ile nie wręcz uniemożliwiającego ocenę prawidłowości i rzetelności podejmowanych przez nie decyzji kredytowych. W świetle projektowanego art. 20 ust. 3 może zachodzić wątpliwość, czy istotnie obejmuje on wszystkie instytucje ustawowo upoważnione do udzielania kredytów. W przepisie tym projektodawcy nie posłużyli się bowiem ugruntowanym już w systemie prawa pojęciem „instytucje ustawowo upoważnione do udzielania kredytów” (występującym np. w art. 4 ust. 1 pkt 4, art. 105 i 105a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe), a nieznanym dotychczas w systemie prawa pojęciem „instytucje ustawowo obowiązane do oceny ryzyka kredytowego”. Zapis taki stwarza niebezpieczeństwo takiej jego interpretacji, zgodnie z którą do jego zastosowania nie wystarczałoby, iż dana instytucja została ustawowo upoważniona do udzielania kredytów (w związku z czym musi tworzyć odpowiednią dokumentację kredytową, oceniać zdolność kredytową wnioskujących o kredyty, podejmować decyzje o udzieleniu lub nieudzieleniu kredytu oraz o odpowiednich zabezpieczeniach), lecz konieczną przesłanką jego zastosowania byłby wyraźny przepis prawa statuujący w sposób literalny obowiązek takiej instytucji dokonywania oceny ryzyka kredytowego. Należy tu zwrócić uwagę, iż choć spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe – ze swej istoty, dla zapewnienia bezpieczeństwa swej działalności, nie tylko powinny, ale w rzeczywistości dokonują oceny ryzyka kredytowego, i choć ustawa o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych w art. 29 ust. 2 nakazuje odpowiednie stosowanie przepisów Prawa bankowego do umów kredytowych, zawieranych przez kasy (które to przepisy m.in. nakazują uzależnić przyznanie kredytu od zdolności kredytowej kredytobiorcy, co wymaga oceny tej zdolności, a w przypadku jej braku – od spełnienia szeregu warunków, w tym ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu, który to sposób musi być niewątpliwie dostosowany do stopnia ryzyka związanego z udzieleniem kredytu takiemu kredytobiorcy, co wymaga z dokonania oceny tego ryzyka), to brak jest przepisu, który nakładałby na kasy obowiązek dokonywania oceny tego ryzyka w sposób literalny. I choć *de lege lata* okoliczność, że nie tylko banki, ale także spółdzielcze kasy obowiązane są dokonywać oceny takiego ryzyka, nie może budzić wątpliwości, to wejście w życie przepisu, który jako przesłankę bezterminowego przetwarzania informacji pochodzących z biur informacji gospodarczej wskazywałby istnienie ustawowego obowiązku dokonywania oceny takiego ryzyka, mogłoby zrodzić wątpliwość, czy dyspozycją tego przepisu – właśnie projektowanego art. 20 ust. 3 ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych – będą objęte spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe. Dla uniknięcia takiej wątpliwości interpretacyjnej, mogącej w rezultacie doprowadzić, z jednej strony, do dyskryminującego potraktowania kas w stosunku do innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów, z drugiej zaś – wygenerować niebezpieczeństwo związane z usuwaniem informacji, w oparciu o które decyzje kredytowe są podejmowane - wskazana byłaby zmiana redakcji omawianego przepisu.

Mając powyższe na względzie wnosimy o rozważenie możliwości nadania następującego brzmienia ust. 3 w art. 20 projektu:

„3. Przepisów ust. 1 i 2 nie stosuje się do podmiotów wymienionych w art. 19 ust. 1, **instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów** oraz instytucji ustawowo zobowiązanych do oceny ryzyka kredytowego lub operacyjnego.”

Jednocześnie, Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa, jako instytucja ustawowo upoważniona do wyrażania opinii o projektach aktów prawnych dotyczących działalności kas, wyraża gotowość do współpracy i udzielania wszelkiej pomocy mogącej się przyczynić do zapewnienia spójności projektowanych rozwiązań legislacyjnych z regulacjami dotyczącymi spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, na wszystkich etapach prac nad Projektem.

Z wyrazami szacunku,

A handwritten signature in black ink, consisting of a long horizontal stroke followed by a stylized, cursive flourish.