



RZECZPOSPOLITA POLSKA
MINISTER FINANSÓW

Warszawa, dnia 21 maja 2013 r.

R. Kojan W. Opatowicz
SEKRETARIAT
Biura Prac Senackich
Wpłynęło dn. 23.05.2013
nr. 4459 podpis. MK

GABINET MARSZAŁKA SENATU
wpłynęło dn. 23.05.2013 r.
nr. 2446 podpis. M. Półec

FN1/0602/A/22/MPL/2013/RWPD-36434 | RD - 48367/2013

**Pan
Bogdan Borusewicz**

**Marszałek Senatu
Rzeczypospolitej Polskiej**

Senatowi Poniżej

Odpowiadając na oświadczenie senatora Jarosława Obremskiego, złożone na 31 posiedzeniu Senatu w dniu 18 kwietnia 2013 r., przesłane przez Panią Marię Pańczyk-Pozdziej Wicemarszałka Senatu przy piśmie z dnia 24 kwietnia br. znak: BPS/043-31-1289/13, uprzejmie przedstawiam następujące stanowisko.

Zagadnienie spłaty wierzytelności uregulowane jest w pierwszej kolejności przepisami ustawy – Kodeks cywilny. Zgodnie z art. 451 Kodeksu cywilnego, dłużnik mający względem tego samego wierzyciela kilka długów tego samego rodzaju może przy spełnieniu świadczenia wskazać, który dług chce zaspokoić. Jednakże to, co przypada na poczet danego długu, wierzyciel może przede wszystkim zaliczyć na związane z tym długiem zaległe należności uboczne oraz na zalegające świadczenia główne. W braku oświadczenia dłużnika wierzyciel może swobodnie zadysponować świadczeniem na rzecz innej wierzytelności tego samego rodzaju.

Zgodnie z orzecznictwem Sądu Najwyższego, powyższy przepis ma charakter dyspozytywny, albowiem znajdzie on zastosowanie wówczas, gdy strony nie umówiły się inaczej (wyrok SN z dnia 21 czerwca 2007 r., IV CSK 95/2007, niepubl.).

W związku z powyższym banki w różny sposób regulują w treści umów kredytowych zasady spłaty zadłużenia wynikającego z zaciągniętego kredytu przez klientów banku. Wszystkie trzy przedstawione w oświadczeniu sposoby regulowania wierzytelności banku z tytułu umowy kredytowej należy uznać za prawidłowe i zgodne z obowiązującym prawem.

Spłata kredytu za pomocą automatycznego obciążenia rachunku klienta jest dla niego udogodnieniem, ponieważ odbywa się w oznaczonym dniu automatycznie i nie wymaga od klienta żadnych działań poza zapewnieniem środków na tym rachunku. Niemożność automatycznego pobrania środków ze względu na ich brak w danym momencie nie wyklucza możliwości spłaty raty kredytu przez klienta nawet w tym samym dniu, ale wymaga od niego wystawienia stosownego zlecenia.

Ministerstwo Finansów konsultowało przedmiotowe zagadnienie ze Związkiem Banków




Ministerstwo
Finansów

Polskich celem uzyskania informacji dotyczącej istniejącej w bankach praktyki w tym zakresie.

Z wyjaśnień Związku Banków Polskich wynika, że częstą praktyką w przypadku braku środków na rachunku jest próba pobrania raty z rachunku podejmowana w każdy następny dzień, tak aby umożliwić klientowi jak najszybszą spłatę kredytu mimo pierwotnego uchybienia terminowi spłaty raty kredytu. W przypadku posiadania przez klienta w danym banku kilku kredytów, ich spłata poprzez wpłatę na jeden rachunek techniczny, z którego środki są księgowane na poczet spłat kilku kredytów, nie może być a priori uznana za sposób wadliwy lub ryzykowny dla klienta. Podkreślenia wymaga fakt, że zgodnie z art. 451 § 1 Kodeksu cywilnego to dłużnik w pierwszej kolejności (przed wierzycielem) ma uprawnienie do wskazania, który ze swoich długów chce zaspokoić. Wyborowi dłużnika wierzyciel może się sprzeciwić, bowiem popadnie w zwłokę (art. 486 § 2 Kodeksu cywilnego). Dopiero w sytuacji, w której klient nie wskaże w jaki sposób należy dane środki zadysponować, są one zaliczane na poczet spłaty jednego z kredytów – najczęściej jest to kredyt, którego spłata stała się najwcześniej wymagalna.

W związku z powyższym nie ma możliwości, aby działanie banku mogło doprowadzić do powstania zaległości w spłacie kredytu, jeśli kredytobiorca terminowo dokonuje wpłat tytułem spłaty rat kredytu, a także gdy wskazuje (np. w tytule przelewu), który kredyt spłaca.

Biorąc pod uwagę powyższe wyjaśnienia, Minister Finansów nie widzi aktualnie potrzeby wprowadzania do obrotu prawnego dodatkowych regulacji w przedmiotowym zakresie.


Z upoważnienia Ministra Finansów
PODSEKRETARZ STANU
Wojciech Kowalczyk

Do wiadomości:

- 1) Departament Spraw Parlamentarnych
w Kancelarii Prezesa Rady Ministrów,
- 2) Biuro Ministra – w miejscu
- 3) odpowiedzi@nw.senat.gov.pl