



**Rzecznik  
Finansowy**

www.rf.gov.pl

**Aleksandra Wiktorow**

Warszawa, dnia

15 MAR. 2017

**RF/WBK/AWK/72/17**

**Pan  
Grzegorz Bierecki  
Przewodniczący Komisji  
Budżetu i Finansów Publicznych  
Kancelaria Senatu  
Ul. Wiejska 6  
00-902 Warszawa**

*Szanowny Panie Przewodniczący,*

W nawiązaniu do toczącego się aktualnie w Parlamencie procesu legislacyjnego w związku z implementacją postanowień dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/17/UE z dnia 4 lutego 2014 r. w sprawie konsumenckich umów o kredyt związanych z nieruchomościami mieszkalnymi i zmieniającej dyrektywy 2008/48/WE i 2013/36/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (dalej: MCD) – druk senacki nr 433 – oraz w odniesieniu do dyskusji, która odbyła się w dniu 14.03.2017 r. na posiedzeniu Komisji Budżetu i Finansów Publicznych, jak również dyskusji planowanej na posiedzeniu plenarnym Senatu w dniu 16.03.2017 r. zwracam się z uprzejmą prośbą o przyjęcie poniższych informacji.

Podczas posiedzenia Komisji przedstawiciele Biura Rzecznika Finansowego zgłosili, podnoszoną już na wcześniejszym etapie procesu legislacyjnego, uwagę dotyczącą zasadności dokonania zmian w art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 892 z późn. zm.; dalej: ustawa o Rzeczniku), będących konsekwencją zmian wprowadzonych w art. 3 tej ustawy. Celem proponowanych zmian jest ujęcie w katalogu podmiotów ponoszących koszty działalności Rzecznika i jego Biura również pośredników kredytu hipotecznego oraz



pośredników kredytu konsumenckiego. Jednocześnie, jak podkreślali przedstawiciele Biura Rzecznika Finansowego, zaproponowane zmiany nie mają na celu zwiększenia budżetu Rzecznika Finansowego w ujęciu nominalnym, ponieważ rzeczywista wartość budżetu kształtowana jest rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 21 marca 2016 r. *w sprawie terminów uiszczania, wysokości i sposobu obliczania należności na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego i jego Biura*. Propozycja ma natomiast na celu utrzymanie przyjętej przez ustawodawcę zasady, zgodnie z którą podmioty objęte zakresem kompetencji Rzecznika Finansowego wnoszą składki na finansowanie kosztów działalności Rzecznika i jego Biura. W ocenie Rzecznika Finansowego ujęcie jedynie niektórych kategorii podmiotów rynku finansowego w katalogu podmiotów zobligowanych do wnoszenia składek na pokrycie kosztów działalności Rzecznika i jego Biura prowadzi, z jednej strony, do zniekształcenia modelu finansowania działalności Rzecznika Finansowego, a z drugiej strony powoduje nieuzasadnione uprzywilejowanie jednych kategorii podmiotów względem innych.

Odnosząc się do wypowiedzi Pana Ministra Piotra Nowaka podczas posiedzenia Komisji Budżetu i Finansów Publicznych, w której jako argument przemawiający przeciwko wprowadzeniu zmian proponowanych przez Rzecznika Finansowego, Pan Minister wskazał przewidywaną znikomą liczbę skarg na podmioty prowadzące działalność w zakresie pośrednictwa kredytowego, proszę o przyjęcie poniższych informacji.

W aktualnym stanie prawnym Rzecznik Finansowy nie posiada kompetencji do podejmowania czynności wobec pośredników kredytowych, jednakże odnotowuje skargi wpływające również na tę kategorię podmiotów. W okresie od dnia 11 października 2015 r., tj. od dnia wejścia w życie ustawy o Rzeczniku, do dnia dzisiejszego do Biura Rzecznika Finansowego wpłynęło ponad 80 skarg dotyczących działalności pośrednictwa kredytowego, przy czym zdecydowana większość skarg dotyczyła pośrednictwa w zakresie kredytów konsumenckich. Liczba ta stanowiła ponad 1,6% wszystkich skarg wniesionych do Rzecznika, dotyczących rynku bankowo-kapitałowego i była wyższa niż przykładowo liczba skarg na działalność towarzystw funduszy inwestycyjnych, których we wskazanym okresie wpłynęło 70. W kolejnych okresach Rzecznik spodziewa się bardziej intensywnego napływu skarg na pośredników kredytowych. Jakkolwiek ten rodzaj działalności znajduje się poza kompetencjami Rzecznika Finansowego, Rzecznik analizował wpływające skargi i na ich podstawie powziął podejrzenia, że niektóre z podmiotów mogą stosować praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów, czy wręcz praktyki podlegające sankcjom karnym. O powyższych nieprawidłowościach Rzecznik informował Pana Ministra w piśmie z dnia 4 marca 2016 r., Prezesa Urzędu Ochrony



Konkurencji i Konsumentów oraz prokuraturę, która aktualnie prowadzi czynności w sprawie. Należy zatem zauważyć, że działalność pośrednictwa kredytowego już aktualnie pozostaje w obszarze zainteresowania Rzecznika Finansowego i trudno uznać, że jej znaczenie jest marginalne.

~~Mając powyższe na uwadze ponownie poddaję pod rozważenie dokonanie stosownej modyfikacji art. 20 ust. 1 ustawy o Rzeczniku, która włączy pośredników kredytu hipotecznego oraz pośredników kredytu konsumenckiego do katalogu podmiotów zobligowanych do wnoszenia składek na pokrycie kosztów działalności Rzecznika i jego Biura. Jednocześnie deklaruję gotowość przedstawienia danych statystycznych obrazujących liczbę skarg wnoszonych na poszczególne kategorie podmiotów rynku finansowego, celem dostosowania stawek opłat w rozporządzeniu Ministra Finansów.~~

Z poważaniem  
Alicja

**Załączniki:**

1. Propozycja poprawki do druku 433



## Poprawka do druku senackiego nr 433

1. W art. 83:

a. po zmianie 1 dodaje się zmianę 1a w brzmieniu:

„1a) w art. 20 ust. 1 pkt 9 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 10 w brzmieniu:

*10) pośrednicy kredytu hipotecznego oraz pośrednicy kredytowi – do wysokości 0,1% średniej wartości przychodów z działalności odpowiednio pośrednictwa kredytu hipotecznego i pośrednictwa kredytowego w okresie trzech lat poprzedzających rok, za który należna jest opłata.”*

### Uzasadnienie:

W ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 roku o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym przyjęto założenie, zgodnie z którym działalność Rzecznika Finansowego finansowana jest ze składek wnoszonych przez podmioty rynku finansowego. Rozszerzanie katalogu podmiotów rynku finansowego, w odniesieniu do których będzie mógł podejmować czynności Rzecznik Finansowy, bez równoczesnego zobligowania tych podmiotów do uiszczania składek na finansowanie działalności Rzecznika może prowadzić do sytuacji, w której Rzecznik Finansowy nie będzie w stanie w sposób efektywny realizować powierzonych mu ustawą zadań, a ponadto powoduje nieuzasadnione uprzywilejowanie określonych kategorii podmiotów względem innych.

Celem poprawki nie jest zwiększenie nominalnej kwoty budżetu Rzecznika Finansowego, a jedynie zachowanie zasady, zgodnie z którą podmioty podlegające kompetencjom Rzecznika ponoszą koszty jego funkcjonowania. Należy podkreślić, że stawka proponowana w ustawie jest stawką maksymalną, którą mogłyby zostać obciążeni pośrednicy kredytowi, natomiast faktyczne stawki ustala minister właściwy do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia. To zatem od decyzji ministra właściwego do spraw instytucji finansowych uzależniona jest ostateczna kwota budżetu Rzecznika Finansowego.

W związku z uzupełnieniem art. 2 pkt 3 ustawy o kategorię pośredników kredytowych proponuje się dokonanie odpowiedniej modyfikacji przepisów w zakresie art. 20 ustawy w zakresie obowiązku uiszczania składek na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego.

Proponuje się, aby pośrednicy kredytowi (zarówno pośrednicy kredytu hipotecznego, jak też pośrednicy kredytu konsumenckiego) wnosili składki na finansowanie działalności Rzecznika





## Poprawka do druku senackiego nr 433

1. W art. 83:

a. po zmianie 1 dodaje się zmianę 1a w brzmieniu:

„1a) w art. 20 ust. 1 pkt 9 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 10 w brzmieniu:

*10) pośrednicy kredytu hipotecznego oraz pośrednicy kredytowi – do wysokości 0,1% średniej wartości przychodów z działalności odpowiednio pośrednictwa kredytu hipotecznego i pośrednictwa kredytowego w okresie trzech lat poprzedzających rok, za który należna jest opłata.”*

### Uzasadnienie:

W ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 roku o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym przyjęto założenie, zgodnie z którym działalność Rzecznika Finansowego finansowana jest ze składek wnoszonych przez podmioty rynku finansowego. W druku 433 ustawodawca zaproponował, aby do katalogu podmiotów podlegających kompetencjom Rzecznika Finansowego zaliczali się również pośrednicy kredytu hipotecznego oraz pośrednicy kredytu konsumenckiego. W ślad za zaproponowaną zmianą nie poszły jednak zmiany w art. 20 ust. 1 ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, które zobligowałyby pośredników kredytowych do wnoszenia składek na finansowanie kosztów działalności Rzecznika i jego Biura. Rozszerzanie katalogu podmiotów rynku finansowego, w odniesieniu do których będzie mógł podejmować czynności Rzecznik Finansowy, bez równoczesnego zobligowania tych podmiotów do uiszczania składek na finansowanie działalności Rzecznika może prowadzić do sytuacji, w której Rzecznik Finansowy nie będzie w stanie w sposób efektywny realizować powierzonych mu ustawą zadań, a ponadto powoduje nieuzasadnione uprzywilejowanie określonych kategorii podmiotów względem innych. Jednocześnie projekt w bieżącym kształcie prowadzi do zniekształcenia modelu finansowania działalności Rzecznika i faworyzowania jednych podmiotów względem innych.

Celem poprawki nie jest zwiększenie nominalnej kwoty budżetu Rzecznika Finansowego, a jedynie zachowanie zasady, zgodnie z którą podmioty podlegające kompetencjom Rzecznika ponoszą koszty jego funkcjonowania. Należy podkreślić, że stawka proponowana w ustawie jest stawką maksymalną, którą mogłyby zostać obciążeni pośrednicy kredytowi, natomiast faktyczne stawki ustala minister właściwy do spraw instytucji finansowych w drodze

rozporządzenia. To zatem od decyzji ministra właściwego do spraw instytucji finansowych uzależniona jest ostateczna kwota budżetu Rzecznika Finansowego.

W związku z uzupełnieniem art. 2 pkt 3 ustawy o kategorię pośredników kredytowych proponuje się dokonanie odpowiedniej modyfikacji przepisów w zakresie art. 20 ustawy w zakresie ~~obowiązku uiszczania składek na pokrycie kosztów działalności Rzecznika~~ Finansowego.

Proponuje się, aby pośrednicy kredytowi (zarówno pośrednicy kredytu hipotecznego, jak też pośrednicy kredytu konsumenckiego) wnosili składki na finansowanie działalności Rzecznika w wysokości do 0,1% średniej wartości przychodów z tytułu odpowiednio pośrednictwa kredytowego w zakresie kredytów hipotecznych oraz pośrednictwa kredytowego w zakresie kredytów konsumenckich, w okresie trzech lat poprzedzających rok, za który należna jest opłata.