



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

KRZYSZTOF PIETRASZKIEWICZ

PREZES

Warszawa, 24 października 2022 r.

Pan
Kazimierz Kleina
Przewodniczący Komisji
Budżetu i Finansów Publicznych
Senat RP

dot. druku senackiego nr 834

Senatowi Senior Senatorem

w nawiązaniu do senackich prac legislacyjnych nad **ustawą z dnia 6 października 2022 r. o zmianie ustawy w celu przeciwdziałania lichwie** (druk senacki nr 834, dalej także: „Ustawa”), proszę o przyjęcie następującego stanowiska Związku Banków Polskich.

Związek Banków Polskich podtrzymuje stanowisko do Ustawy wyrażone w piśmie z dnia 19 października br., w którym wskazujemy, iż propozycja obniżenia limitu maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego (MPKK) zawarta w przedłożeniu sejmowym czyni całkowicie nierentownymi ratałne średnio i długoterminowe kredyty konsumenckie, co może spowodować, iż wielu kredytodawców zaprzestanie oferować tego typu bezpieczne produkty konsumentom, co może się przyczynić do odcięcia ogromnej grupy klientów od legalnych źródeł finansowania i wypchnięcia ich do tzw. szarej strefy.

W związku z powyższym, Związek Banków Polskich poddaje pod rozagę wprowadzenie następujących poprawek do Druku senackiego 834, które naszym zdaniem są propozycją kompromisową i zagwarantują ochronę konsumentów przed wykluczeniem finansowym i utratą dostępu do legalnych źródeł kredytowania, ale też zapewnią rentowność średnio i długoterminowym kredytom konsumenckim.

Poprawka nr 1

Art. 7. W ustawie z dnia 12 maja 2011r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. z 2022r. poz.246) wprowadza się następujące zmiany:

(...)

4) w art. 36a:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu dla kredytów o okresie spłaty nie krótszym niż 30 dni oblicza się według wzoru:

$$MPKK = (K \times 15\%) + (K \times n/R \times 15\%)$$

w którym poszczególne symbole oznaczają:

MPKK – maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu,

K – całkowitą kwotę kredytu,

n – okres spłaty wyrażony w dniach,

R – liczbę dni w roku.”,

c) ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„2. Pozaodsetkowe koszty kredytu nie mogą być wyższe od 75% całkowitej kwoty kredytu.

3. Pozaodsetkowe koszty kredytu wynikające z umowy o kredyt konsumencki nie należą się w części przekraczającej maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu obliczoną w sposób określony w ust. 1–1a lub 75% całkowitej kwoty kredytu”.

Uzasadnienie

Proponujemy zmianę wzoru na limit MPKK oraz podwyższenie limitu w przepisie wskazującym dopuszczalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu w całym okresie kredytowania co wpłynie pozytywnie na kredyty średnio i długookresowe, udzielane w sektorze bankowym.

Należy podkreślić, że limit pozaodsetkowych kosztów kredytu w całym okresie kredytowania (CKK) ma w szczególności istotne znaczenie dla pożyczek i kredytów średnio i długookresowych spłacanych ratalnie, w praktyce zaś nie ma znaczenia dla pożyczek krótkoterminowych, gdyż są spłacane szybko w terminach wskazanych w umowach i nigdy nie dojdą do limitu wskazanego w art. 36a ust. 2 ustawy o kredycie konsumenckim.

Bez podwyższenia limitu CKK w przepisie wskazującym dopuszczalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu w całym okresie kredytowania, przyjęcie poprawki zmieniającej tylko wzór MPKK w żaden sposób nie poprawi rentowności pożyczek średnio i długoterminowych i produkty te mogą zniknąć z rynku.

Poprawka nr 2

Art. 14. Ustawa wchodzi w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem:

- 1) Art. 7 pkt 13, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024r.

Uzasadnienie

Mając na względzie zmiany i wyzwania przewidziane w ustawie dla instytucji finansowych, niezbędne jest wydłużenie okresu *vacatio legis* z proponowanych 30 dni do 6 miesięcy.

Wyrażam nadzieję, że przedstawione stanowisko zostanie wzięte pod uwagę w ramach prowadzonego procesu legislacyjnego.

Wyzwaniem banku
!ufc