



Warszawa, 2022.10.21

DB/14/2022/KK

**Pan**  
**Kazimierz Kleina**  
**Przewodniczący Komisji Budżetu**  
**i Finansów Publicznych**  
**Senat RP**

*Stanowny Pawa Przewodniczący*

w związku ze skierowaniem do Komisji Budżetu i Finansów Publicznych ustawy z dnia 6 października 2022 r. o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie (druk senacki nr 834), Krajowa Rada Spółdzielcza przedstawia następujące stanowisko.

W odniesieniu do zmian wprowadzanych w art. 36a ust. 2 ustawy o kredycie konsumenckim, zgodnie z którym *pozaodsetkowe koszty kredytu nie mogą być wyższe od 45% całkowitej kwoty kredytu*, Krajowa Rada Spółdzielcza pragnie wskazać, co następuje.

Jak wskazano w uzasadnieniu procedowanych zmian celem ustawy jest zlikwidowanie patologii udzielania pożyczek o charakterze lichwiarskim.

Należy zauważyć, że pomimo tak zakładanych intencji ustawodawcy, skutki zmian zawartych w art. 36a ust. 2 ustawy z dnia 6 października br., będą przeciwne do zamierzonych.

Regulacja ta ograniczy bowiem możliwość kredytowania dla dłuższych terminów spłaty (produkty będą nierentowne dla instytucji), co w największym stopniu dotknie grupę mniej zamożnych klientów, ponieważ to oni generują większe ryzyko, które znajduje odzwierciedlenie w cenie produktu. Wejście omawianej zmiany w życie wykluczy tę grupę z rynku, co stoi w sprzeczności z celem ustawodawcy, który legł u podstaw procedowanej inicjatywy.

Aby zapobiec takiemu zjawisku Krajowa Rada proponuje, aby zmieniany przepis art. 36a ust. 2 ustawy o kredycie konsumenckim otrzymał następujące brzmienie:

W art. 7 w pkt 4 w lit. c nowelizowany ust. 2 otrzymuje brzmienie:

**„2. Pozaodsetkowe koszty kredytu nie mogą być wyższe od:**

**1) 45% całkowitej kwoty kredytu – przy kredycie o okresie spłaty do 60 miesięcy,**

**2) 75% całkowitej kwoty kredytu – przy kredycie o okresie spłaty od 61 do 90 miesięcy,**

**3) 100% całkowitej kwoty kredytu – przy okresie spłaty powyżej 90 miesięcy.”.**

Na wypadek nie uwzględnienia powyższej propozycji przedstawiam także propozycję wariantową, przewidującą jeden limit dla wszystkich okresów kredytowania.

W art. 7 w pkt 4 w lit. c nowelizowany ust. 2 otrzymuje brzmienie:

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

Mając na uwadze powyższe należy podkreślić, że przewidziany w ustawie z dnia 6 października br. wskaźnik 45% w praktyce dotyka jedynie długoterminowych kredytów, nie wpływa natomiast na krótkoterminowe pożyczki lichwiarskie. Regulacja ta nie jest zatem związana z podstawowymi celami ustawy.

Jednocześnie pragnę podkreślić, że przedmiotowa nowelizacja była przedmiotem analizy Komisji Spółdzielczości Finansowej Zgromadzenia Ogólnego KRS. Zgromadzenie Ogólne w podjętej w uchwale (uchwała wraz z uzasadnieniem w załączeniu), zobowiązało Zarząd KRS do przygotowania stosownego wystąpienia wraz z określonymi propozycjami władzom ustawodawczym Rzeczypospolitej, co niniejszym czynię kierując tę korespondencję na ręce Pana Przewodniczącego.

*Wpisanie Sreulka*

PREZES ZARZĄDU  
Krajowej Rady Spółdzielczej

*dr inż. Mieczysław Grodzki*

Załącznik:  
Uchwała ZO