



Fundacja Rozwoju
Rynku Finansowego



POLSKI ZWIĄZEK
INSTYTUCJI
POŻYCZKOWYCH

Z | P | F

Związek
Przedsiębiorstw
Finansowych
w Polsce



FEDERACJA
PRZEDSIĘBIORCÓW
POLSKICH



zrzeszeni w
Pracodawcy RP
Rok założenia 1989



**Pan
Kazimierz Kleina**

**Przewodniczący Komisji Budżetu
i Finansów Publicznych**

Senat RP

Szanowny Panie Przewodniczący,

W związku z procedowaniem przez Senat RP *ustawy o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie (druk senacki 834)*, zwracamy się z apelem o przyjęcie dwóch poprawek, których zasadniczym celem będzie zagwarantowanie ochrony konsumentów przed wykluczeniem finansowym i utratą dostępu do legalnych źródeł kredytowania.

Poprawka nr 1

Art. 7. W ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2022 r. 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.”

Uzasadnienie:

Poprawka ma na celu ograniczenie dramatycznych skutków ustawy, w brzmieniu przedłożonym przez Sejm, dla konsumentów. Wersja przedłożona Senatowi do rozpatrzenia zakłada obniżenie limitu kosztów pozaodsetkowych, o których mowa w art. 36a ustawy o kredycie konsumenckim, do poziomu 20 % (w formule 10% + 10%), nie więcej niż 45% całkowitej kwoty kredytu w całym okresie kredytowania. Proponuje się zatem obniżenie limitu kosztów pozaodsetkowych aż o ponad 60% w stosunku do aktualnie obowiązującego poziomu, przy czym w uzasadnieniu projektu ani w ocenie skutków regulacji nie przedstawiono jakichkolwiek analiz, które wskazywałyby, że tak skonstruowany limit umożliwi utrzymanie oferty kredytów i pożyczek dla konsumentów na legalnym i regulowanym rynku. Tymczasem według analizy przeprowadzonej przez CRIF sp. z o.o. - międzynarodowego dostawcę informacji kredytowej - dziś pożyczkę otrzymuje około 320 tys. osób miesięcznie. Limit kosztów pozaodsetkowych przyjęty przez Sejm oznacza, że ze wszystkich konsumentów, którzy otrzymują pożyczkę **jedynie 27% otrzyma ją po wejściu w życie ustawy**. Przedkładając to na liczbę konsumentów, którzy **zostaną pozbawieni możliwości zaciągnięcia pożyczki, skala ta została oszacowana na 235 tys. osób miesięcznie, a w skali roku wykluczenie to sięgnie blisko 3 mln!** Tylu konsumentów zostanie zmuszonych do poszukiwania finansowania poza legalnym sektorem kredytowym i wypchniętych w ramiona rzeczywistej lichwy.

Przyjęcie proponowanej zmiany, a więc 30 % (w formule 15% + 15%), nie więcej niż 45% całkowitej kwoty kredytu oznacza, że skala wykluczenia będzie wciąż bardzo duża (**zgodnie z analizą CRIF jedynie 45% konsumentów otrzyma pożyczkę**), ale skutki będą mniej dramatyczne, niż w przypadku przyjęcia wersji przedłożonej przez Sejm.

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 2024 r.*

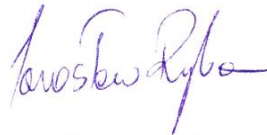
Uzasadnienie:

Ustawodawca przewidział wyjątek w zakresie wejścia w życie przepisów nowelizowanych ustaw w postaci 30 dni dla wybranych przepisów, w tym dla obniżenia limitu kosztów pozaodsetkowych i innych obowiązków nałożonych dla kredytodawców. Tymczasem ustawa nakłada szereg obciążeń na wszystkich kredytodawców kredytu konsumenckiego, które generują zmiany o charakterze organizacyjnym, prawnym oraz wymagań w zakresie obsługi klienta, których spełnienie w terminie 30 dni jest fizycznie niemożliwe. Ustawa powinna

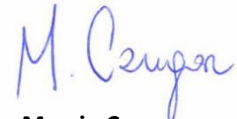
zasadniczo wchodzić w życie w jednym terminie, z wyjątkiem – co już przedłożenie przewiduje – przepisów o nadzorze nad firmami pożyczkowymi, które wchodzi w życie 1 stycznia 2024 r. Okres 6 miesięczny to minimalny czas na dostosowanie systemów informatycznych, personelu, współpracowników, w tym pośredników kredytu konsumenckiego, do dystrybucji kredytu na nowych zasadach.



Prezes Zarządu
Fundacji Rozwoju Rynku Finansowego



Prezes zarządu
Polski Związek Instytucji Pożyczkowych



Marcin Czuga
Prezes Zarządu
Związku Przedsiębiorstw
Finansowych



Arkadiusz Pączka
Wiceprzewodniczący
Federacji Przedsiębiorców Polskich



Paweł Grabowski
Członek Zarządu Fundacji
Lendtech



Rafał Baniak
Prezes Zarządu Pracodawców RP



Jakub Bińkowski
Członek Zarządu Związku
Przedsiębiorców i Pracodawców



Maciej Witucki
Prezydent Konfederacji Lewiatan