

Warszawa, dn. 8 stycznia 2021 r.

Związek Przedsiębiorców i Pracodawców

Senacka Komisja
Gospodarki Narodowej i Innowacyjności

Stanowisko ZPP ws. przepisów dot. kredytu konsumenckiego w Rządowym projekcie ustawy o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw projekt ustawy covidowej (druk senacki 303)

Związek Przedsiębiorców i Pracodawców zwraca się z prośbą o przyjęcie poprawki w postaci wykreślenia art. 1 pkt 29 lit. b oraz pkt 25 (przepisy dotyczące kredytu konsumenckiego) oraz umożliwienie firmom pożyczkowym zaliczania do kosztów uzyskania przychodów strat na niespłaconych pożyczkach, na które wskazano w uzasadnieniu ustawy, czyli wprowadzenie tzw. „ulgi na złe długi”.

ZPP konsekwentnie zaznacza, że okres trwającego kryzysu jak i nadchodzące kwartały powinny być okresem zapewnienia stabilności prawnej działania przedsiębiorców, co stanowi jeden z kluczowych postulatów planowanej na Radzie Dialogu Społecznego umowy społecznej. Zaproponowane w okresie najgłębszego, wiosennego kryzysu ekonomicznego rozwiązanie dot. kredytu konsumenckiego nie zostało przedstawione ani skonsultowane z przedsiębiorstwami, które były i są podmiotem tych zmian. Podobnie stało się i tym razem. Ponadto, ze strony przedstawicieli rządu nie słychać było sygnałów, które mówiłyby o potrzebie wydłużania terminu obowiązywania ograniczeń nałożonych ustawą z dnia 2 marca 2020 r.

Proponowana regulacja prowadzi do przedłużenia restrykcji wobec podmiotów udzielających kredytów konsumenckich, czyli banków, kas kredytowo-oszczędnościowych czy firm pożyczkowych, na cały rok 2021.

Pomimo, że wpływ proponowanego przepisu na instytucje pożyczkowe jest oczywisty, nie zostały one wskazane w Ocenie Skutków Regulacji w gronie podmiotów, na które oddziałuje projekt. Zaproponowane przepisy w postaci art. 1 pkt 25 oraz 29 ignorują również fakt, że instytucje pożyczkowe to przedsiębiorstwa, zatrudniające pracowników, odprowadzające daniny publiczne w kwocie ok. 2 mld zł rocznie. Płynność finansowa tych podmiotów warunkowana jest możliwością otrzymywania spłaty udzielonych pożyczek, a rentowność kształtowaniem ceny umożliwiającej pokrycie kosztów prowadzenia działalności.

Związek Przedsiębiorców i Pracodawców

Zarząd: Cezary Kaźmierczak - Prezes, Marcin Nowacki - Wiceprezes

Projektodawca nie wziął także pod uwagę, że sektor instytucji pożyczkowych – pomimo braku instrumentów wsparcia ze strony państwa – podjął olbrzymi wysiłek w celu ochrony i utrzymania miejsc pracy, których tworzy około 30 tysięcy.

Przepisy art. 8d-8f ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych pozostają w mocy do 8 marca 2021 r. Przedłużenie proponowanych restrykcji do końca 2021 r., czyli o ok. 10 miesięcy, nie będzie mogło odbyć się bez znacznej redukcji zatrudnienia w branży pożyczkowej.

Struktura tego rynku polega na znacznym rozdrobnieniu i przewadze firm działających w mniejszych miejscowościach i wsiach, a tym samym często będących znaczącym pracodawcą na danym terenie. Faktyczne koszty społeczne utraty miejsc pracy mogą być więc bardzo dotkliwe.

Biorąc pod uwagę powyższe Związek Przedsiębiorców i Pracodawców zwraca się z wnioskiem o wykreślenie art. 1 pkt 29 lit. b oraz pkt 25 w projekcie ustawy.

Warto również podkreślić, iż ustawodawca nie przewidział żadnych mechanizmów, które dawałyby instytucjom finansowym możliwość utrzymania akcji kredytowej przy dramatycznie obniżonych już od marca 2020 r. przychodach, jak np. wprowadzenia „ulgi na złe długi”.

Wybór tego postulatu wynika z samej treści uzasadnienia Ustawy, gdzie wskazano, iż w kolejnych regulacjach należy rozważyć „[...] wprowadzenie mechanizmów zmniejszających dotkliwość regulacji dla firm pożyczkowych (zwłaszcza możliwość wliczania złych długów do kosztów uzyskania przychodu) [...]”. Zdaniem ZPP należałoby uwzględnić wskazany mechanizm już w proponowanej Ustawie.

Należy zauważyć, że wskazany powyżej postulat „ulgi na złe długi” ma swoje uzasadnienie także niezależnie od bieżącej sytuacji na rynku oraz realiów kreowanych przez omawianą Ustawę. W państwach Unii Europejskiej – z wyłączeniem Polski i Litwy – instytucje pożyczkowe spełniające krajowe wymogi regulacyjne są uprawnione do zaliczania do kosztów podatkowych odpisów aktualizujących wartość wierzytelności pożyczkowych oraz do zaliczania do kosztów podatkowych lub uwzględniania w inny sposób w wyniku podatkowym odpisanych jako nieściągalne wierzytelności pożyczkowych. Z tego powodu takie rozwiązanie należy wprowadzić również w Polsce.

Równolegle apelujemy więc o umożliwienie firmom pożyczkowym zaliczania do kosztów uzyskania przychodów strat na niespłaconych pożyczkach, na które wskazano w uzasadnieniu ustawy, czyli wprowadzenie tzw. „ulgi na złe długi”.

Związek Przedsiębiorców i Pracodawców