

FK/2093/MK/LGS/31/2017

Warszawa, dnia 15 września 2017 r.

SEKRETARIAT Z-CY SZEFA KS

Zastępca Szefa Kancelarii Sejmu

L. dz. AP-173-20/17

Adam Podgórski

Data wpływu 16.10.2017r.

ul. Wiejska 4/6/8

00-902 Warszawa

Szanowny Panie Ministrze,

Odpowiadając na Pana pismo z dnia 16 sierpnia 2017 r. nr GMS-WP-173-205/17 dotyczące projektu ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (dalej *projektowana ustawa*), przedstawionego przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, niniejszym pragnę przedstawić opinię Federacji Konsumentów dotyczącą przedmiotowego projektu:

Zdaniem Federacji Konsumentów projektowaną regulację należy uznać za korzystną z punktu widzenia konsumentów. Do Federacji zgłasza się wiele osób, które zaciągnęły kredyty denominowane i indeksowane do kursu waluty obcej. W większości osoby te nie mają problemu ze spłatą bieżącej raty kredytu lecz podnoszą swoje wątpliwości co do zasadności pobierania przez banki tzw. „spreadów”, opłat związanych z ubezpieczeniem niskiego wkładu własnego oraz braku należytego informowania ich o ryzyku związanym z powiązaniem spłaty kredytu z kursem waluty obcej. Ich obawy wiążą się z koniecznością spłaty rat przez okres znacznie dłuższy niż ten pierwotnie wskazany w umowie. Niepewność co do swojej sytuacji

Strona | 1

finansowej w przyszłości, ryzyko zmniejszenia zarobków lub utraty pracy, obawa przed pozostawieniem spłaty kredytu spadkobiercom są jednymi z głównym powodów poszukiwania przez konsumentów porady prawnej w Federacji.

Projektowana ustawa wprowadza mechanizmy, które mogą w wymierny sposób pomóc konsumentom, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji życiowej i nie są w stanie udźwignąć ciężaru spłaty kredytu, a także być bodźcem do przeprowadzenia dobrowolnej restrukturyzacji.

Federacja uznaje za zasadną zmianę warunków otrzymywania wsparcia na spłatę zadłużenia (art. 1 pkt 4 projektowanej ustawy). Projektowana ustawa rozszerza bowiem krąg osób, które mogą ubiegać się o taką pomoc. Zapewnia to pewną gwarancję bezpieczeństwa dla konsumentów, a jednocześnie otrzymanie wsparcia staje się bardziej realną możliwością poradzenia sobie z zadłużeniem. Pewne wątpliwości nasuwa jednak zmiana proponowana w art. 1 pkt 5 projektowanej ustawy. Rozszerza ona wyłączenie dotyczące możliwości uzyskania pomocy rozciągając negatywną przesłankę w postaci bycia właścicielem innego lokalu lub posiadania innego prawa do lokalu na okres 6 miesięcy przed złożeniem wniosku o udzielenie wsparcia.

Jednocześnie Federacja zgadza się z projektem zwiększenia limitu wsparcia przy spłacie rat kredytu z 1500 zł do 2000 zł oraz wydłużenia okresu wsparcia z 18 miesięcy do 36 miesięcy. Na poparcie zasługuje również rozszerzenie katalogu środków, z których konsumenci mogą skorzystać w celu spłacenia zadłużenia. Wprowadzenie w tym zakresie możliwości uzyskania pożyczki przewidzianej w dodanym do zmienianej ustawy art. 5a (łączenie z instytucją promesy) pozwoli osobom, które się na to zdecydują uwolnić się od problemu kredytu denominowanego lub indeksowanego do waluty obcej.

Należy również poprzeć wprowadzenie regulacji usprawniających złożenie i rozpatrzenie wniosku, o którym mowa w art. 6 ust. 1 zmienianej ustawy. Dotyczy to zwłaszcza skrócenia terminu na weryfikację wniosku oraz zawarcie umowy, a także wprowadzenie możliwości dodatkowej weryfikacji wniosku przez Radę Funduszu i środek dyscyplinujący kredytodawców przewidziany w dodanym przez ustawę zmieniającą art. 8a ust. 7-9.

Przewidziana w projektowanej ustawie dobrowolna restrukturyzacja w opinii Federacji może stać się narzędziem rozwiązania problemu konsumentów polegającego na wydłużającym się okresie spłaty zadłużenia oraz znacznego wzrostu ich zadłużenia. Jednak dopiero praktyka kredytodawców pokaże, czy rzeczywiście będzie to narzędzie skuteczne.

Jednoznacznie pozytywnie Federacja ocenia możliwość umorzenia pozostałych rat zwrotu wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia po dokonaniu spłaty 100 rat bez opóźnienia (dodany ust. 3 do art. 19 zmienianej ustawy).

Podsumowując, Federacja Konsumentów uważa, że proponowana nowelizacja przepisów ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zacięgnęli kredyt mieszkaniowy (Dz. U. 2015, poz. 1925) jest słuszna i celowa.

Łączę wyrazem szczerunku,

Federacja Konsumentów
Prezes Rady Krajowej

Kamil Pluskwa-Przybylski