

U C H W A Ł A
SENATU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

z dnia 28 kwietnia 2011 r.

w sprawie ustawy o kredycie konsumenckim

Senat, po rozpatrzeniu uchwalonej przez Sejm na posiedzeniu w dniu 1 kwietnia 2011 r. ustawy o kredycie konsumenckim, wprowadza do jej tekstu następujące poprawki:

- 1) w art. 4 w ust. 2 w pkt 3 i 6 wyrazy "art. 17 ust. 2 i 3" zastępuje się wyrazami "art. 17 ust. 2, 3 i 5";
- 2) w art. 5 w pkt 15 i 16, w art. 9 w ust. 1–4, w art. 13 w ust. 1 w pkt 18, w art. 40 w ust. 2, w art. 43 w ust. 1 oraz w art. 60 w pkt 2 wyrazy "ryzyka kredytowego" zastępuje się wyrazami "zdolności kredytowej";
- 3) w art. 8 w ust. 1 wyrazy "art. 7" zastępuje się wyrazami "art. 7 ust. 1–3";
- 4) w art. 9 w ust. 1 dodaje się zdanie drugie w brzmieniu:
"Kredytodawca uzależnia przyznanie kredytu od zdolności kredytowej konsumenta.";
- 5) w art. 13 w ust. 1 w pkt 5 na końcu dodaje się średnik;
- 6) w art. 13 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:
"3. Przepisów ust. 1 i 2 nie stosuje się do sprzedawców i usługodawców, którzy działają w charakterze pośredników kredytowych w ramach działalności pomocniczej.";

- 7) w art. 14:
 - a) w ust. 1 wyrazy "art. 13" zastępuje się wyrazami "art. 13 ust. 1 i 2",
 - b) skreśla się ust. 2;
- 8) w art. 15 w ust. 1 wyrazy "art. 13" zastępuje się wyrazami "art. 13 ust. 1 i 2";
- 9) w art. 16 wyrazy "art. 13" zastępuje się wyrazami "art. 13 ust. 1 i 2";
- 10) w art. 17 w ust. 1 skreśla się wyrazy ", z zastrzeżeniem ust. 2–4,";
- 11) w art. 17 dodaje się ust. 5 w brzmieniu:

"5. Przepisów ust. 1–4 nie stosuje się do sprzedawców i usługodawców, którzy działają w charakterze pośredników kredytowych w ramach działalności pomocniczej.";
- 12) w art. 18 dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1 i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

"2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się do sprzedawców i usługodawców, którzy działają w charakterze pośredników kredytowych w ramach działalności pomocniczej.";
- 13) w art. 19:
 - a) w ust. 1 wyrazy "art. 18" zastępuje się wyrazami "art. 18 ust. 1",
 - b) skreśla się ust. 2;
- 14) w art. 21 w ust. 1 wyrazy "art. 18" zastępuje się wyrazami "art. 18 ust. 1";
- 15) w art. 26 wyrazy "art. 13" zastępuje się wyrazami "art. 13 ust. 1 i 2";
- 16) w art. 30 w ust. 1 we wprowadzeniu do wyliczenia skreśla się wyrazy ", z zastrzeżeniem art. 31–33,";
- 17) w art. 45 w ust. 1 skreśla się wyrazy ", z zastrzeżeniem ust. 5,";

- 18) w art. 46 w ust. 1 skreśla się wyrazy ", z zastrzeżeniem ust. 2,";
- 19) w art. 48 skreśla się ust. 2;
- 20) w art. 54 w ust. 2 wyrazy ", o którym mowa w art. 53 ust. 3" zastępuje się wyrazami "o odstąpieniu od umowy";
- 21) w art. 56 w ust. 1 i 4 wyrazy ", o którym mowa w art. 53 ust. 3" zastępuje się wyrazami "o odstąpieniu od umowy";
- 22) w art. 56 w ust. 3 wyrazy ", o którym mowa w art. 53 ust. 3," zastępuje się wyrazami "o odstąpieniu od umowy";
- 23) w art. 62 w pkt 3, w pkt 3 wyrazy "instytucjom kredytowym" zastępuje się wyrazami "kredytodawcom w rozumieniu ustawy z dnia ... o kredycie konsumenckim" oraz wyrazy "ustawy z dnia 1 kwietnia 2011 r. o kredycie konsumenckim" zastępuje się wyrazami "tej ustawy";
- 24) w art. 62 w pkt 3, w pkt 3 przed wyrazami "w zakresie niezbędnym do oceny" dodaje się wyrazy "– informacji stanowiących tajemnicę bankową";
- 25) w art. 62 w pkt 3, w pkt 3 wyrazy "ryzyka kredytowego konsumenta, o którym mowa" zastępuje się wyrazami "zdolności kredytowej konsumenta, o której mowa".

MARSZAŁEK SENATU

Bogdan BORUSEWICZ

Uzasadnienie

Senat, po rozpatrzeniu ustawy o kredycie konsumenckim, postanowił wprowadzić do jej tekstu 25 poprawek.

Senat dostrzegł potrzebę prawidłowej implementacji dyrektywy 2008/48/WE w zakresie art. 7 z uwagi na to, że treść art. 14 ust. 2 i art. 19 ust. 2 nie realizuje wymagania dyrektywy w zakresie wyłączenia obowiązku informacyjnego wobec sprzedawców i usługodawców działających w charakterze działalności pomocniczej a odnosi się tylko do wyłączenia stosowania przez nich formularza informacyjnego. Mając to na uwadze Senat zaproponował zmiany zawarte w poprawkach nr 6, 7, 11, 12 i 13. Poprawki nr 1, 8, 9, 14 i 15 stanowią konsekwencje tych poprawek.

Senat opowiedział się za stosowną modyfikacją przepisów ustawy poprzez wprowadzenie pojęcia oceny zdolności kredytowej zamiast oceny ryzyka kredytowego w celu dostosowania terminologii ustawy do obowiązującej w ustawie – Prawo bankowe oraz wprowadził do ustawy przepis w celu zobligowania kredytodawcy do tego, aby udzielał kredytu tylko w przypadku gdy konsument ma zdolność kredytową, co ma zwiększyć ochronę konsumenta przed popadnięciem w nadmierne zadłużenie (poprawki nr 2, 4 i 25).

Poprawki nr 10, 16, 17 i 18 usuwają zbędne odesłania. Zasady techniki prawodawczej nie zalecają stosować formuły "z zastrzeżeniem". W związku z tym, że sformułowanie takie nie niesie ze sobą wartości normatywnej i może budzić wątpliwości interpretacyjne, Senat postanowił je wyeliminować.

Zdaniem Senatu konieczne jest dokonanie zmian w art. 48 ustawy w celu usunięcia wewnętrznej sprzeczności (poprawka nr 19).

Przepis art. 48 ust. 2 poprzez odwołanie do ust. 1 może być interpretowany tak, że niepoinformowanie o zamiarze spłaty zablokuje w ogóle prawo do wcześniejszej spłaty kredytu oraz poprzez sformułowanie "powinien" czyni pustym zawartość ust. 3, dlatego Senat postanowił usunąć ten przepis jako działający na niekorzyść konsumenta.

W poprawkach nr 20, 21 i 22 Senat zdecydował o modyfikacji przepisów ustawy poprzez wskazanie, że chodzi o oświadczenie o odstąpieniu od umowy złożone przez konsumenta w dowolnej formie, a nie tylko według wzoru przedstawionego przez kredytodawcę.

W poprawce nr 23 Senat proponuje, aby na podstawie ustawy – Prawo bankowe uprawnionymi do otrzymywania informacji stanowiących tajemnicę bankową w zakresie niezbędnym do oceny zdolności kredytowej byli kredytodawcy w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim, a nie tylko instytucje kredytowe.

Zdaniem Senatu wskazanym było wprowadzenie w poprawce nr 24 pominiętej treści tak, aby z przepisu jasno wynikało, że chodzi o udostępnienie informacji stanowiących tajemnicę bankową.

Poprawki nr 3 i 5 mają charakter redakcyjny.