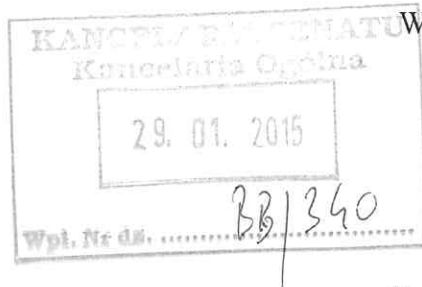




MINISTER FINANSÓW

FN1/0602/39/OLT/2014

SEKRETARIAT
Biura Prac Senackich
Wpłynęło dn. 30.01.2015 r.
nr. 514 podpis: [signature]



Warszawa, dnia 28 stycznia 2015 r.

GABINET MARSZAŁKA SENATU
wpłynęło dn. 29.01.15.
nr. 340 podpis: [signature]

Pan
Bogdan Borusewicz
Marszałek Senatu RP

Szanowny Panie Marszałku!

Odpowiadając na pismo nr BPS/043-67-2874/14 z dnia 23 grudnia 2014 r., przy którym przesłane zostało oświadczenie złożone przez senatora Pana Ryszarda Knosalę podczas 67. posiedzenia Senatu RP w dniu 18 grudnia 2014 r., przekazuję uprzejmie następujące wyjaśnienia.

Nowe regulacje w zakresie działalności pozabankowego sektora pożyczkowego wprowadza projekt ustawy o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw, opracowany na podstawie założeń uchwalonych przez Radę Ministrów, których wnioskodawcą jest Minister Finansów. Projekt po zakończeniu przeprowadzonych uzgodnień zewnętrznych i konsultacji społecznych będzie skierowany do rozpatrzenia przez Komitet Rady Ministrów.

Przepisy projektowanej ustawy mają na celu zwiększenie poziomu ochrony konsumentów korzystających z usług finansowych firm udzielających kredytów i pożyczek konsumenckich, nieobjętych obowiązkiem uzyskania zezwolenia KNF, a także umożliwienie skutecznego eliminowania z obrotu gospodarczego podmiotów wykonujących działalność reglamentowaną na rynku finansowym bez wymaganego zezwolenia, tj. nielegalnie.

W projekcie proponuje się m.in. ograniczenie całkowitego kosztu kredytu konsumenckiego, określenie maksymalnej wysokości odsetek za opóźnienie w spłacie oraz odsetek od odsetek, a także wprowadzenie ustawowych wymogów, których spełnienie warunkuje możliwość wykonywania działalności polegającej na udzielaniu kredytów konsumenckich. Ponadto projekt regulacji przewiduje rozszerzenie na wszystkie sektory rynku finansowego uprawnień Komisji Nadzoru Finansowego do prowadzenia postępowania wyjaśniającego wobec podmiotów, co do których zachodzi podejrzenie, że wykonują działalność bez zezwolenia i zaostrenie sankcji karnej za prowadzenie działalności bankowej bez wymaganego zezwolenia (art. 171 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe).



Wprowadzenie ustawowego ograniczenia (limitu) pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego ma przeciwdziałać praktykom pobierania przez firmy pożyczkowe nadmiernie wysokich opłat i prowizji, związanych z udzieleniem kredytu konsumentowi. Należy wskazać, że ustawowe ograniczenie kosztów kredytu wpłynie na wysokość kosztów ponoszonych przez konsumentów w związku z umowami o kredyt konsumencki, co powinno pozytywnie przełożyć się na możliwość obsługi zadłużenia. Konsument będzie również lepiej chroniony w sytuacji zalegania ze spłatą pożyczki, albowiem projektowana ustawa precyzuje zasady pobierania przez przedsiębiorców odsetek za opóźnienie w spłacie, jak również zapobiega obciążaniu klienta nadmiernie wysokimi kosztami windykacji.

Przedsiębiorca zamierzający podjąć działalność pożyczkową będzie musiał spełniać wymogi dotyczące kapitału oraz formy organizacyjno - prawnej prowadzenia działalności pożyczkowej. Wymaganą formą dla podjęcia działalności pożyczkowej będzie spółka kapitałowa, z kapitałem zakładowym w wysokości co najmniej 200.000 złotych, przy czym środki na kapitał zakładowy nie będą mogły być przyjęte przez spółkę pod tytułem zwrotnym (na przykład kredyt, pożyczka czy emisja obligacji) lub pochodzić ze źródeł nieudokumentowanych. Wprowadza się również wymóg niekaralności wobec osób wchodzących w skład zarządu, rady nadzorczej lub komisji rewizyjnej spółki oraz prokurentów w zakresie przestępstw przeciwko wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, przestępstwo skarbowe oraz przestępstwo oszustwa. Prowadzenie działalności polegającej na udzielaniu pożyczek przez podmioty, które nie spełniają powyższych wymogów zagrożone będzie sankcjami karnymi (grzywna do 500 000 złotych lub kara pozbawienia wolności do lat 2). Należy zauważyć, iż określenie kryteriów warunkujących wykonywanie działalności pożyczkowej przyczyni się do profesjonalizacji świadczenia usług przez instytucje pożyczkowe, zwiększając wiarygodność i zaufanie do branży pożyczkowej.

Przyznane uprawnienie Przewodniczącemu Komisji Nadzoru Finansowego do wszczęcia postępowania wyjaśniającego w celu ustalenia, czy istnieją podstawy do złożenia zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa określonego w ustawach regulujących funkcjonowanie rynku finansowego, pozwoli na skuteczne eliminowanie z obrotu gospodarczego podmiotów działających na rynku nielegalnie, w szczególności z zamiarem oszustwa. Mając na względzie, że oszustwa na rynku finansowym charakteryzują się zazwyczaj znaczącą skalą, umożliwi to uniknięcie istotnych strat finansowych po stronie klientów tego rodzaju podmiotów.

Odnosząc się bezpośrednio do poruszonej w oświadczeniu senatorskim kwestii ustawowego określenia ram nadzoru sprawowanego nad firmami pożyczkowymi, wskazać należy, iż przyjęty w projekcie ustawy o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw, model reglamentacji działalności pożyczkowej opiera się na konieczności spełniania przewidzianych w ustawie wymogów dla podmiotów udzielających pożyczek, lecz nie przewiduje sprawowania nadzoru typu *ex ante*.

Należy wskazać, iż rozwiązania w zakresie rejestracji podmiotów pożyczkowych, czy innej formy reglamentacji działalności pożyczkowej (środków nadzorczych) mogą być uwzględniane, w sposób kompleksowy, w związku z pracami implementacyjnymi Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/17/UE z dnia 4 lutego 2014 r. w sprawie konsumenckich umów o kredyt związanych z nieruchomościami mieszkalnymi i zmieniającej dyrektywy 2008/48/WE i 2013/36/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 1093/2010. Regulacje krajowe wdrażające Dyrektywę będą miały doniosłe znaczenie również dla kredytodawców niebankowych, ponieważ Dyrektywa ustanawia obowiązek rejestracji i nadzoru publicznego nad podmiotami udzielającymi kredytów konsumenckich związanych z nieruchomościami mieszkalnymi, w tym również pożyczek, których zabezpieczenie stanowi hipoteka ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej. Zaproponowany w projekcie regulacji wdrażającej postanowienia Dyrektywy model nadzoru uwzględniający obowiązki rejestracji i nadzoru publicznego nad pożyczkodawcami objętymi przepisami Dyrektywy, winien obejmować kompleksowo również kredytodawców konsumenckich, zapewniając adekwatne narzędzia nadzorcze względem tej grupy podmiotów. Jednocześnie, uprzejmie informuję, iż aktualnie w Ministerstwie Finansów prowadzone są prace dotyczące przygotowania projektu założeń do projektu ustawy implementującej m.in. przepisy Dyrektywy w zakresie obowiązku rejestracji i nadzoru publicznego nad podmiotami sektora pożyczkowego.

Izabela Leszczyńska
z upoważnienia Ministra Finansów
SEKRETARZ STANU
Izabela Leszczyńska
Izabela Leszczyńska

Do wiadomości:

1. Departament Spraw Parlamentarnych w Kancelarii Prezesa Rady Ministrów
2. Biuro Ministra – w miejscu
3. odpowiedzi@senat.gov.pl