Dnia 14 sierpnia 2015 roku

Projekt ustawy o szczególnych zasadach restrukturyzacji walutowych kredytów mieszkaniowych w związku ze zmianą kursu walut obcych do waluty polskiej oraz o zmianie niektórych ustaw.

Szanowna Pani Premier, Szanowna Pani Marszałek, Szanowni Panowie!

Commerzbank AG („Commerzbank”) jest większościowym akcjonariuszem mBanku S.A. („mBank”) zarejestrowanego w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000025237.

Już od ponad 20 lat Commerzbank wspiera rozwój mBanku (poprzednio działającego pod firmą: BRE Bank), zarówno poprzez dostarczanie strumieni kapitałowych, jak i przekazywanie wiedzy i doświadczeń. W szczególności, w latach 2005-2008 na mocy dwustronnych umów kredytowych
Commerzbank udzielił mBankowi, a pośrednio polskim kredytobiorcom, finansowania w łącznie wysokości ok. 7 mld CHF, co umożliwiło wielu polskim gospodarstwom domowym nabycie własnych nieruchomości, a tym samym istotnie wpłynęło na rozwój polskiej gospodarki. Dzięki mocnej pozycji Commerzbanku na niemieckim rynku bankowości konsumencyjnej, mBank uzyskał dostęp do najbardziej stabilnego i trwałego finansowania, które umożliwiło mu prowadzenie akcji kredytowej w zakresie kredytów hipotecznych w Polsce. W 2009 roku Commerzbank sfinansował natomiast podwyższenie kapitałów własnych mBanku. Decyzja o zwiększeniu zaangażowania kapitałowego w mBanku zapadła pomimo licznych poważnych wyzwań, z którymi Commerzbank zmagał się wówczas na rynku macierzystym.

Dotychczasowe zaangażowanie Commerzbanku w działalność mBanku dobitnie świadczy o tym, że Commerzbank był zawsze żywio zainteresowany wspieraniem i rozwijaniem mBanku, polskiego sektora bankowego i polskiej gospodarki. Dlatego też mamy nadzieję, że Commerzbank jest postrzegany jako partner godny zaufania nie tylko przez mBank i jego klientów, ale także przez Państwa i wszystkich polskich obywateli.

Zwracamy się do Państwa w sprawie projektu ustawy o szczególnych zasadach restrukturyzacji walutowych kredytów mieszkaniowych w związku ze zmianą kursu walut obcych do waluty polskiej oraz o zmianie niektórych ustaw (druk sejmowy nr 3660), który był po raz pierwszy przedmiotem obrad Sejmu w dniu 8 lipca 2015 roku i dwukrotnie był przedmiotem prac Komisji Finansów Publicznych (druki sejmowe nr 3781 i 3781A), a po otrzymaniu sprawozdań Komisji Finansów Publicznych został przyjęty przez Sejm – z odpowiednimi poprawkami – w dniu 5 sierpnia 2015 i przekazany pod obrady Senatu.

Projekt ustawy w swojej aktualnej postaci, jak również w poprzednich wersjach („Projekt Ustawy”), był wielkim zaskoczeniem dla nas jako inwestorów mBanku, jak i dla całego sektora bankowego w Polsce. Postanowienia Projektu Ustawy dotyczące portfeli kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych przewidują, że banki obciążone zostaną nieproporcjonalnie dużą częścią kosztów związanych z ostatnią aprecjacją walut obcych w relacji do złotego, w tym w szczególności z aprecjacją franka szwajcarskiego (CHF). Przyjęcie Projektu Ustawy umożliwi zdecydowanej większości osób, które zaciągnęły kredyty w walutach obcych, dokonanie jednostronnej zmiany zasadniczych postanowień i warunków wiążących ich umów kredytowych, przy czym zmiana ta będzie mieć moc wsteczną. W naszej ocenie Projekt Ustawy lekceważy prawa i obowiązki wynikające z umów kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, uzgodnione między mBankiem i kredytobiorcami. Wskazana ingerencja prawodawcy w treści wspomnianych umów prawa cywilnego jest nieuzasadniona, a jej skala jest nieproporcjonalna w stosunku do zakładanego celu. Od 2009 roku właściwe organy administracji publicznej wprowadziły znaczące obostrzenia na polskim rynku kredytów hipotecznych, między innymi tak zwaną ustawę antyspreadową z dnia 29 lipca 2011 roku (Ustawa z dnia 29 lipca 2011 roku o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw), jednak to do tej pory nie mieliśmy do czynienia z działaniem o charakterze retroaktywnym. Należy przy tym podkreślić, że mBank zawsze w pełni respektował postanowienia regulacji normatywnych i był otwarty na poszukiwanie rozwiązań umownych, których
celem jest pomoc kredytobiorcom stojącym w obliczu problemów ze spłatą kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych. Co więcej, mBank, podobnie jak cały polski sektor bankowy, od stycznia 2015 roku jest mocno zaangażowany w poszukiwanie rozwiązań nakierowanych na pomoc kredytobiorcom dotkniętym nagłą aprecjacją franka szwajcarskiego, w szczególności poprzez wdrażanie instrumentów zaproponowanych przez Związek Banków Polskich w dniu 23 stycznia 2015 roku. W powyższym kontekście warto również przypomnieć, że w okresie, w którym mBank udzielał kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, w tym w szczególności we franku szwajcarskim, polskie władze publiczne zachęcały banki działające na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej do oferowania klientom kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych, co stanowiło w istocie środek wsparcia dla polityki mieszkaniowej władz.


Wydaje się wręcz, że to właśnie uchwalenie ustawy w kształcie zaproponowanym w Projektie Ustawy będzie generować ryzyko systemowe dla sektora bankowego w Polsce. Przewidujemy, że Projekt Ustawy wywierze istotny wpływ na sferę finansów polskich banków i w rezultacie może osłabić stabilność polskiego sektora bankowego. Dodatkowo, wprowadzenie Projektu Ustawy do systemu prawa krajowego obniży zdolność mBanku do udzielania kredytów zarówno klientom indywidualnym, jak i klientom korporacyjnym, co w żadnym wypadku nie jest naszym zamiarem.

Należy także wziąć pod uwagę fakt, że wbrew zarzutom podnoszonym w debacie publicznej, kredytobiorcy mBanku byli zawsze właściwie informowani o ryzyku związanym z kredytami hipotecznymi denominowanymi w walutach obcych i potwierdzali, że mBank rekomendował im zaciągnięcie kredytu hipotecznego denominowanego w walucie krajowej i nie sugerował korzystniejszej oceny zdolności kredytowej w sytuacji gdyby zdecydowali się wnioskować o kredyt hipoteczny denominowany w walucie obcej, a nie w złotówkach.

W związku z powyższym apelujemy do Państwa o podjęcie wszelkich działań na rzecz zapobieżenia przyjęciu do systemu prawa krajowego tak arbitralnej i nieproporcjonalnej regulacji, której skutki dla sektora bankowego w Polsce, a w szczególności dla mBanku, będą bardzo szkodliwe. Równocześnie zwracamy się do Państwa z prośbą o uruchomienie procesu konsultacji, w ramach którego moglibyśmy przedstawić swoje racje i wspólnie wypracować rozwiązanie systemowe pozwalające na rozwiązanie problemu kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych w Polsce.

Commerzbank AG pragnie jednocześnie zawiadomić Państwa, iż wprowadzenie Projektu Ustawy do systemu prawa polskiego będzie równoznaczne z naruszeniem zobowiązań spoczywających na Rzeczypospolitej Polskiej na podstawie postanowień Umowy między Polską Rzecząpospolitą Ludową a Republiką Federalną Niemiec w sprawie popierania i wzajemnej ochrony inwestycji, podpisanej w Warszawie dnia 10 listopada 1989 roku (zmienionej i uzupełnionej Protokołem z dnia 14 maja 2003 roku). W razie przyjęcia Projektu Ustawy, Commerzbank AG rozważy podjęcie dalszych kroków i działań prawnych, zgodnie z postanowieniami wskazanej Umowy. W naszej ocenie wprowadzenie Projektu Ustawy do systemu prawa polskiego będzie stanowić naruszenie przez Rzeczypospolitą Polską (i) art. 1 Konwencji o Ochronie Praw Człowieka i Podstawowych Wolności („Ochrona własności”); (ii) właściwych postanowień prawa unijnego, w tym postanowień Karty Praw Podstawowych Unii Europejskiej i Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej; (iii) w szczególności artykułów 2, 20, 21, 22, 31 i 33 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej.
Zwracamy się do Państwa z prośbą o zajęcie oficjalnego stanowiska w powyższej sprawie. Pozostajemy do Państwa dyspozycji i jesteśmy gotowi przekazać wszelkie niezbędne informacje. Jeśli uznają Państwo za celowe zorganizowanie spotkania, deklarujemy naszą gotowość w terminie i miejscu wskazanych przez Państwa.

Z wyrazami głębokiego szacunku,

(-)  
Martin Blessing  
Prezes Zarządu

(-)  
Stephan Engels  
Dyrektor Finansowy

Kopia do wiadomości:

Ambasadór Republiki Federalnej Niemiec w Rzeczypospolitej Polskiej  
Rolf Nikel  
ul. Jazdów 12  
00-467 Warszawa  
Polska

Ministerstwo Finansów Republiki Federalnej Niemiec  
Sekretarz Stanu  
Dr. Thomas Steffen  
Wilhelmstrasse 97  
10117 Berlin  
Niemcy

Ministerstwo Gospodarki i Energetyki Republiki Federalnej Niemiec  
Sekretarz Stanu  
Dr. Rainer Sontowski  
Scharnhorststr. 34-37  
10115 Berlin  
Niemcy
Europejski Bank Centralny
Przewodnicząca Rady do spraw Nadzoru
Danièle Nouy
60640 Frankfurt am Main
Niemcy

mBank S.A.
Prezes Zarządu
Cezary Stypulkowski
Senatorska 18
00-950 Warszawa
Polska