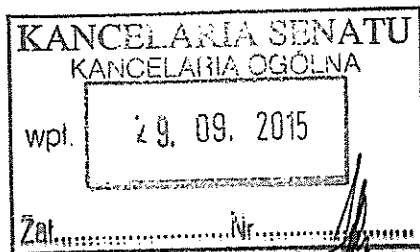




ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

KRZYSZTOF PIETRASZKIEWICZ
PREZES

Warszawa, dnia 29 września 2015 r.



Pan
Kazimierz Kleina
Przewodniczący
Komisji Budżetu
i Finansów Publicznych
Senat RP

Szanowny Panie Senatorze,

w związku z zaplanowanym na dzień 29 września 2015 r. posiedzeniem senackiej Komisji Budżetu i Finansów Publicznych, której przedmiotem będzie m.in. rozpatrzenie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (druk senacki nr 1090, druki sejmowe nr 3859, 3944 i 3944-A, „Ustawa”), w załączeniu przekazuję na ręce Pana Przewodniczącego propozycje poprawek do Ustawy wraz z ich uzasadnieniem, z prośbą o rozważenie możliwości ich poparcia w toku prac w Senacie.

Wyrażam nadzieję, że załączone do niniejszego pisma propozycje poprawek oraz ich uzasadnienie spotka się z uwagą i aprobatą Pana Przewodniczącego.

*A wczym? Senata
m.p.*

Załącznik:

Propozycje poprawek do ustawy 25 września 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy.

- 1) Poprawka nr 1 do ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (druk senacki nr 1090, druki sejmowe nr 3859, 3944 i 3944-A, „Ustawa”)

W art. 15 ust. 5 Ustawy otrzymuje brzmienie:

„5. Po upływie 6 miesięcy od terminu określonego w art. 6 ust. 1 środki Funduszu, które nie zostały użyte lub zarezerwowane na udzielenie wsparcia oraz środki, które zostały zwrócone Funduszowi na podstawie art. 18, zwracane są kredytodawcom, w transzach półrocznych, w wysokości proporcjonalnej do dokonanych wpłat lub uzupełnień oraz wartości udzielonego wsparcia kredytobiorcom poszczególnych kredytodawców i wartości umorzeń udzielonych kredytobiorcom poszczególnych kredytodawców.”.

Uzasadnienie:

Poprawka ma na celu wprowadzenie zasad i warunków zwrotu kredytodawcom wpłat na Fundusz, które uprzednio rozdysponowane w formie wsparcia zostaną zgodnie z Ustawą zwrócone przez kredytobiorców.

Ustawa milczy na temat dalszych losów środków, które zostaną zwrócone przez kredytobiorców na podstawie art. 18. Zgodnie z art. 8 ust. 7 Ustawy, to kredytodawca dochodzi roszczeń w zakresie zwrotu udzielonego wsparcia, o którym mowa w art. 18, art. 19 i art. 21. Jednocześnie Ustawa w treści art. 18 wskazuje, iż zwrot wsparcia przez kredytobiorców będzie następował **na rachunek Funduszu**, którego numer kredytodawca obowiązany jest wskazać kredytobiorcy w informacji o wysokości miesięcznej raty zwracanego wsparcia. **Wobec czego dalszy los zwróconego wsparcia przez kredytobiorców na rachunek Funduszu nie jest znany.** Niezbędnym jest zatem uregulowanie w Ustawie procedury powrotu środków zwracanych sukcesywnie przez kredytobiorców poszczególnym kredytodawcom partycypującym w zgromadzeniu środków Funduszu.

Proponowana poprawka nr 1 wraz z poprawką nr 2 ma na celu wyeliminowanie przedmiotowej luki w Ustawie.

Proponuje się, by przy ustalaniu zasad redystrybucji zwracanych przez kredytobiorców na rachunek Funduszu środków były brane pod uwagę nie tylko dokonane wpłaty i uzupełnienia, lecz także **wartość wsparcia udzielonego kredytobiorcom poszczególnych kredytodawców i wartości umorzeń udzielonych kredytobiorcom poszczególnych kredytodawców.**

Dodanie przesłanek wartości udzielonego wsparcia oraz wartości umorzeń ma na celu uwzględnienie przy redystrybucji do kredytodawców zwracanych przez kredytobiorców środków, **jakości portfeli kredytowych.** Jakość portfeli nie jest bowiem brana pod uwagę przy ustalaniu wysokości wpłat na Fundusz (art. 15 ust. 2 Ustawy odnosi się wyłącznie do wielkości posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych). Natomiast można się spodziewać, że liczba wniosków, pochodzących od kredytobiorców tych kredytodawców,

którzy posiadają gorszej jakości portfele kredytów mieszkaniowych będzie wyższa (i tym samym wymiar udzielonej pomocy z środków Funduszu będzie wyższy) od liczby wniosków, pochodzących od kredytobiorców tych kredytodawców, którzy mają lepsze jakościowo portfele kredytów. Zatem redystrybucja środków nie powinna przybierać uproszczonych form, że środki zwracane przez kredytobiorcę kredytodawcy A wracają wprost do kredytodawcy A, lecz być korygowana o rozmiar środków pomocowych faktycznie przypadających na kredytobiorców danego kredytodawcy. W przeciwnym razie kredytodawca o dużym wolumenie kredytów mieszkaniowych o dobrej jakościowo strukturze będzie ponosił wysokie koszty wpłat na Fundusz, przy jednoczesnej niskiej liczbie wniosków pochodzących od jego kredytobiorców.

- 2) Poprawka nr 2 do ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (druk senacki nr 1090, druki sejmowe nr 3859, 3944 i 3944-A, „Ustawa”)

W art. 15 Ustawy po ust. 5 dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

„6. Szczegółowe zasady wyliczenia środków zwracanych kredytodawcom, o których mowa w ust. 5, ustali Rada Funduszu.”.

Uzasadnienie:

Poprawka ustanawia delegację dla Rady Funduszu do ustalenia szczegółowych zasad redystrybucji środków nie użytych, niezarezerwowanych na udzielenie wsparcia oraz środków, które zostały zwrócone Funduszowi na podstawie art. 18.

Dodanie ust. 6 stanowi konsekwencję proponowanego brzmienia ust. 5. Z uwagi na stopień szczegółowości zasad wyliczania środków zwracanych kredytodawcom, celowym jest ich ustalenie przez Radę Funduszu na podstawie przedmiotowej delegacji, a nie wprost w samej Ustawie.

- 3) Poprawka nr 3 do ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (druk senacki nr 1090, druki sejmowe nr 3859, 3944 i 3944-A, „Ustawa”)

W Ustawie, po art. 23 dodaje się art. 23a w następującym brzmieniu:

„Art. 23a. W ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2014 r. poz. 851 z późn. zm) w art. 15 dodaje się ust. 1zd w następującym brzmieniu:

1zd. Kosztami uzyskania przychodów są wpłaty i uzupełnienia do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w rozumieniu art. 12 i art. 15 ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej.”.

Uzasadnienie:

Celem poprawki jest wprowadzenie zmiany w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych, która będzie stanowić legislacyjne potwierdzenie zapisu zawartego w ocenie skutków regulacji załączonej do projektu ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, stanowiącego, iż wpłaty na Funduszu Wsparcia Kredytobiorców są kosztami uzyskania przychodów dla celów obliczania podstawy opodatkowania i podatku dochodowego od osób prawnych u kredytodawcy.