

# U S T A W A

z dnia ..... 2017 r.

## **o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych**

**Art. 1.** W ustawie z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (Dz. U. poz. 1925) wprowadza się następujące zmiany:

1) tytuł ustawy otrzymuje brzmienie:

„o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz o wsparciu dobrowolnej restrukturyzacji”;

2) art. 1 otrzymuje brzmienie:

„Art. 1. 1. Ustawa określa:

- 1) zasady przyznawania oraz warunki korzystania ze zwrotnego wsparcia finansowego przyznawanego osobom fizycznym zobowiązanym do spłaty kredytu mieszkaniowego, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, zwanego dalej „wsparciem”;
- 2) zasady przyznawania oraz warunki korzystania z pożyczki na pokrycie pozostałej części zadłużenia, zwanej dalej „pożyczką na spłatę zadłużenia”;
- 3) zasady wspierania dobrowolnej restrukturyzacji.

2. Wsparcie, pożyczka na spłatę zadłużenia oraz wspieranie dobrowolnej restrukturyzacji są realizowane za pośrednictwem Banku Gospodarstwa Krajowego.

3. Źródłem finansowania wsparcia, pożyczki na spłatę zadłużenia oraz kosztów związanych z obsługą wsparcia oraz pożyczki na spłatę zadłużenia jest Fundusz Wspierający, wyodrębniony w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

4. Źródłem finansowania wspierania dobrowolnej restrukturyzacji oraz kosztów realizacji wspierania dobrowolnej restrukturyzacji jest Fundusz Restrukturyzacyjny, wyodrębniony w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.”;

3) art. 2 otrzymuje brzmienie:

„Art. 2. 1. Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1) dochód – dochód w rozumieniu ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (Dz. U. z 2016 r. poz. 930, z późn. zm.<sup>1)</sup>), zwanej dalej „ustawą o pomocy społecznej”;
- 2) dom jednorodzinny – budynek mieszkalny jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (Dz. U. z 2017 r. poz. 1332), w którym znajduje się nie więcej niż jeden lokal mieszkalny;
- 3) gospodarstwo domowe – gospodarstwo prowadzone przez kredytobiorcę ubiegającego się o wsparcie lub pożyczkę na spłatę zadłużenia, samodzielnie zajmującego lokal mieszkalny lub dom jednorodzinny, albo gospodarstwo prowadzone przez kredytobiorcę wspólnie z innymi osobami stale z nim zamieszkującymi i gospodarującymi, które swoje prawa do zamieszkiwania w lokalu mieszkalnym lub domu jednorodzinym wywodzą z prawa kredytobiorcy;
- 4) kredytobiorca – osobę lub osoby, pozostające w gospodarstwie domowym, zobowiązane do spłaty kredytu mieszkaniowego;
- 5) kredytodawca – bank krajowy, oddział instytucji kredytowej, oddział banku zagranicznego, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 1, 18 i 20 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zwanej dalej „Prawem bankowym”, albo spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, które udzieliły kredytu mieszkaniowego;
- 6) lokal mieszkalny – samodzielny lokal mieszkalny w rozumieniu art. 2 ust. 2 zdanie pierwsze ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) znajdujący się w budynku, w skład którego wchodzi co najmniej dwa takie lokale;
- 7) należność restrukturyzowana – kredyt mieszkaniowy denominowany lub indeksowany do waluty innej niż waluta, w której kredytobiorca uzyskuje dochód, podlegający dobrowolnej restrukturyzacji;
- 8) należność zrestrukturyzowana – kredyt mieszkaniowy, który w wyniku dobrowolnej restrukturyzacji został zastąpiony kredytem mieszkaniowym, który

---

<sup>1)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 1583, 1948 i 2174 oraz z 2017 r. poz. 38, 60, 624, 777, 1292 i 1428.

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 1948, 1997 i 2260 oraz z 2017 r. poz. 85, 724, 768, 791 i 1089.

nie jest denominowany lub indeksowany do waluty innej niż waluta, w której kredytobiorca uzyskuje dochód;

- 9) dobrowolna restrukturyzacja – uzgodnione przez kredytobiorcę i kredytodawcę dobrowolne, umowne przekształcenie należności restrukturyzowanej w należność zrestrukturyzowaną;
- 10) wskaźnik DtI – stosunek wydatków kredytobiorcy związanych z obsługą miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej kredytu mieszkaniowego do dochodu gospodarstwa domowego kredytobiorcy.

2. Kredytem mieszkaniowym w rozumieniu ustawy jest kredyt zabezpieczony hipoteką, przeznaczony na sfinansowanie niezwiązanego z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego:

- 1) nabycia, budowy, przebudowy, rozbudowy lub nadbudowy domu jednorodzinnego albo lokalu mieszkalnego stanowiącego odrębną nieruchomość, oraz adaptację pomieszczeń (budynków) niemieszkalnych na cele mieszkalne;
- 2) nabycia spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego lub prawa do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej albo prawa odrębnej własności lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej;
- 3) remontu domu albo lokalu, o których mowa w pkt 1 i 2;
- 4) nabycia działki budowlanej lub jej części pod budowę domu jednorodzinnego;
- 5) nabycia działki rolnej lub jej części pod budowę domu jednorodzinnego, położonej w całości lub w części na terenie o przeznaczeniu pod zabudowę mieszkaniową, zgodnie z miejscowym planem zagospodarowania przestrzennego, a w przypadku, gdy teren, na którym położona jest działka rolna, nie został objęty miejscowym planem zagospodarowania przestrzennego, przeznaczenie działki pod budowę budynku mieszkalnego jednorodzinnego wynika z decyzji o warunkach zabudowy i zagospodarowania terenu;
- 6) innego celu związanego z zaspokajaniem potrzeb mieszkaniowych, w tym także pokrycia kosztów partycypacji w kosztach budowy mieszkań przez towarzystwa budownictwa społecznego.

3. Kredytem mieszkaniowym w rozumieniu ustawy jest również:

- 1) kredyt udzielony na spłatę kredytu mieszkaniowego, o którym mowa w ust. 2, jeżeli kredyt ten został zabezpieczony hipoteką na przedmiocie kredytowania;

- 2) ta część kredytu udzielonego na spłatę różnych zobowiązań kredytowych, która jest przeznaczona na spłatę kredytu mieszkaniowego, o którym mowa w ust. 2, jeżeli kredyt ten został zabezpieczony w sposób, o którym mowa w pkt 1.”;

4) art. 3 otrzymuje brzmienie:

„Art. 3. 1. Wsparcie lub pożyczka na spłatę zadłużenia mogą być przyznane, jeżeli:

- 1) w dniu złożenia wniosku o wsparcie lub pożyczkę na spłatę zadłużenia co najmniej jeden z kredytobiorców posiada status bezrobotnego, lub
- 2) wartość wskaźnika DtI przekracza 50%, lub
- 3) miesięczny dochód gospodarstwa domowego, pomniejszony o miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego nie przekracza:
  - a) w przypadku gospodarstwa jednoosobowego – dwukrotności kwoty wskazanej w art. 8 ust. 1 pkt 1 ustawy o pomocy społecznej, zwaloryzowanej zgodnie z przepisami tej ustawy,
  - b) w przypadku gospodarstwa wieloosobowego – iloczynu dwukrotności kwoty wskazanej w art. 8 ust. 1 pkt 2 ustawy o pomocy społecznej, zwaloryzowanej zgodnie z przepisami tej ustawy, i liczby członków gospodarstwa domowego kredytobiorcy.

2. Wsparcie lub pożyczka na spłatę zadłużenia nie mogą być przyznane, jeżeli utrata zatrudnienia co najmniej jednego z kredytobiorców nastąpiła w wyniku rozwiązania umowy o pracę za wypowiedzeniem przez kredytobiorcę lub rozwiązania umowy o pracę bez wypowiedzenia z winy pracownika w trybie art. 52 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2016 r. poz. 1666, z późn. zm.<sup>3)</sup>).

3. Wsparcie nie może być przyznane na spłatę kredytu mieszkaniowego, jeżeli jeden z kredytobiorców uzyskał wsparcie na zasadach określonych w ustawie, chyba że wsparcie nie jest już udzielane, a okres udzielonego wsparcia nie przekroczył 35 miesięcy. W takim przypadku łączny okres wsparcia przyznanego kredytobiorcom na spłatę kredytu mieszkaniowego, zabezpieczonego hipoteką ustanowioną na tym samym przedmiocie kredytowania, nie może przekroczyć 36 miesięcy.

4. Wsparcie lub pożyczka na spłatę zadłużenia nie mogą być przyznane, jeżeli umowa kredytu mieszkaniowego została wypowiedziana przed złożeniem wniosku, o którym mowa w art. 6 ust.1.

---

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wskazanej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 2138 i 2255 oraz z 2017 r. poz. 60 i 962.

5. Wsparcie nie może być przyznane za okres, w którym co najmniej jednemu z kredytobiorców przysługuje świadczenie z tytułu utraty pracy wynikające z zawartej umowy ubezpieczenia spłaty kredytu, gwarantującej wypłatę świadczenia na wypadek utraty pracy.”;

5) art. 4 otrzymuje brzmienie:

„Art. 4. Wsparcie lub pożyczka na spłatę zadłużenia nie mogą być przyznane, jeżeli kredytobiorca w chwili złożenia wniosku, o którym mowa w art. 6 ust. 1 lub w okresie 6 miesięcy przed jego złożeniem:

- 1) był właścicielem innego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego;
- 2) posiadał inne spółdzielcze lokatorskie prawo do lokalu mieszkalnego, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego, prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub prawo do domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego budowanych w celu przeniesienia ich własności na rzecz członków.”;

6) w art. 5:

a) ust. 1-3 otrzymują brzmienie:

„Art. 5. 1. Wsparcie polega na przekazywaniu kredytodawcy przez Bank Gospodarstwa Krajowego kwoty środków pieniężnych z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań kredytobiorcy z tytułu kredytu mieszkaniowego, przez okres nie dłuższy niż 36 miesięcy.

2. Wysokość wsparcia określa się w złotych jako równowartość przewidywanych 36 miesięcznych rat kapitałowych i odsetkowych kredytu mieszkaniowego, z tym że jeżeli wysokość przewidywanej miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej jest wyższa niż 2000 zł, do określenia wysokości wsparcia przyjmuje się kwotę 2000 zł.

3. Wsparcie jest przekazywane w ratach miesięcznych, nie wyższych niż 2000 zł, na wskazany przez kredytodawcę rachunek przeznaczony do przekazywania wsparcia.”,

b) po ust. 7 dodaje się ust. 8 w brzmieniu:

„8. Kredytodawca nie może wypowiedzieć umowy kredytu mieszkaniowego w okresie rozpatrywania wniosku, w trybie art. 6 ust. 1.”;

7) po art. 5 dodaje się art. 5a i art. 5b w brzmieniu:

„Art. 5a. 1. W przypadku, gdy kredytobiorca dokonał sprzedaży kredytowanej nieruchomości, a kwota uzyskana ze sprzedaży nie pokryła całego zobowiązania związanego z kredytem mieszkaniowym, zaciągniętym na zakup sprzedanej nieruchomości, kredytobiorcy może zostać udzielona pożyczka na spłatę zadłużenia z Funduszu Wspierającego.

2. Bank Gospodarstwa Krajowego przekazuje kredytodawcy, w celu spłaty zadłużenia, o którym mowa w ust 1, środki pieniężne na zasadach określonych w umowie, o której mowa w art. 8 ust. 1.

3. Wysokość pożyczki na spłatę zadłużenia nie może przekraczać kwoty 72 000 zł.

4. Pożyczka na spłatę zadłużenia jest przekazywana na rachunek kredytodawcy wskazany w umowie, o której mowa w art. 8 ust. 1.

5. W przypadku, gdy kredyt mieszkaniowy jest spłacany w walucie obcej, Bank Gospodarstwa Krajowego przekazuje pożyczkę na spłatę zadłużenia w walucie spłaty kredytu, dokonując przeliczenia jej wysokości na walutę spłaty kredytu według kursu sprzedaży ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, w dniu poprzedzającym dzień przekazania pożyczki na spłatę zadłużenia.

Art. 5b. 1. Kredytobiorca przed dokonaniem sprzedaży nieruchomości może wystąpić o przyrzeczenie udzielenia mu pożyczki na spłatę zadłużenia, zwane dalej „promesą”.

2. Promesa jest udzielana przez kredytodawcę.

3. W celu udzielenia promesy kredytobiorca składa do kredytodawcy wniosek, o którym mowa w art. 6 ust. 1.

4. Kredytodawca dokonuje weryfikacji wniosku i po stwierdzeniu spełnienia przez kredytobiorcę warunków, o których mowa w art. 3 i 4 oraz art. 5a ust. 1, przekazuje wniosek do Banku Gospodarstwa Krajowego w celu zarezerwowania środków na udzielenie pożyczki na spłatę zadłużenia.

5. Bank Gospodarstwa Krajowego informuje kredytodawcę i kredytobiorcę o zarezerwowaniu środków w terminie 7 dni od dnia otrzymania kompletnego wniosku.

6. Kredytodawca wydaje kredytobiorcy promesę w terminie 7 dni od dnia otrzymania od Banku Gospodarstwa Krajowego informacji, o której mowa w ust. 5. W promesie ustala się okres jej ważności, nie krótszy niż 6 miesięcy.

7. Kredytobiorca dostarcza kredytodawcy umowę sprzedaży kredytowanej nieruchomości w terminie 14 dni od dnia dokonania sprzedaży kredytowanej nieruchomości.

8. Kredytodawca po dostarczeniu przez kredytobiorcę umowy, o której mowa w ust. 7, zawiera z nim umowę pożyczki na spłatę zadłużenia.

9. Kredytodawca przekazuje umowę, o której mowa w ust. 8, do Banku Gospodarstwa Krajowego w celu przekazania pożyczki na spłatę zadłużenia.”;

8) w art. 6:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W celu uzyskania wsparcia, promesy lub pożyczki na spłatę zadłużenia kredytobiorca składa do kredytodawcy wnioski.”,

b) w ust. 2:

- pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) podaje imię i nazwisko, adres miejsca zamieszkania, numer PESEL, o ile został nadany, numer dowodu osobistego lub rodzaj i numer innego dokumentu potwierdzającego tożsamość oraz numer identyfikacyjny umowy kredytowej;”,

- w pkt 2 lit. c i d otrzymują brzmienie:

„c) wartości wskaźnika Dtl – w przypadku, gdy kredytobiorca ubiega się o wsparcie lub udzielenie pożyczki na spłatę zadłużenia na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 2,

d) dochodzie gospodarstwa domowego w rozumieniu ustawy o pomocy społecznej i liczbie członków gospodarstwa domowego kredytobiorcy – w przypadku gdy kredytobiorca ubiega się o wsparcie lub udzielenie pożyczki na spłatę zadłużenia na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 3;”,

- po pkt 2 dodaje się pkt 3 i 4 w brzmieniu:

„3) w przypadku ubiegania się o przyznanie pożyczki na spłatę zadłużenia – podaje informacje i załącza dokumenty dotyczące sprzedaży kredytowanej nieruchomości oraz składa, pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, oświadczenie, że nabywcą nieruchomości nie jest członek rodziny w rozumieniu art. 5 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1793,

z późn. zm.<sup>4)</sup>), osoba pozostająca we wspólnym gospodarstwie domowym lub osoba będąca z nim w bliskim stosunku w rozumieniu art. 527 § 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 r. poz. 459, z późn. zm.<sup>5)</sup>);

- 4) w przypadku ubiegania się o udzielenie promesy – załącza przedwstępną umowę sprzedaży nieruchomości.”,

c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, wzór wniosku, o którym mowa w ust. 1, z uwzględnieniem treści dokumentów potwierdzających dane i informacje, o których mowa w ust. 2 pkt 1, 3 i 4 oraz oświadczeń, o których mowa w ust. 2 pkt 2, oraz konieczności pouczenia wnioskodawcy o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń, a także skutkach otrzymania nienależnego wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia, kierując się potrzebą rzetelnego udokumentowania danych niezbędnych do przyznania wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia.”;

9) w art. 8:

a) ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Wsparcie lub pożyczka na spłatę zadłużenia przyznawane są na podstawie, odpowiednio, umowy o udzieleniu wsparcia lub umowy pożyczki na spłatę zadłużenia zawieranej przez kredytobiorcę z kredytodawcą.

2. Umowa, o której mowa w ust. 1, zawierana jest po dokonaniu przez kredytodawcę weryfikacji i stwierdzeniu spełnienia warunków, o których mowa w art. 3 i art. 4. Kredytodawca uprawniony jest do przeprowadzenia weryfikacji wyłącznie w oparciu o oświadczenia i dokumenty przewidziane w ustawie oraz przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 6 ust. 3.”;

b) po ust. 2 dodaje się ust. 2a-2d w brzmieniu:

„2a. Kredytodawca dokonuje weryfikacji wniosku w terminie 21 dni od dnia złożenia wniosku.

2b. W przypadku gdy wniosek nie jest kompletny lub prawidłowo wypełniony, kredytodawca wzywa kredytobiorcę do uzupełnienia wniosku.

---

<sup>4)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wskazanej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 1807, 1860, 1948, 2138, 2173 i 2250 oraz z 2017 r., poz. 60, 759, 777, 844, 858, 1089, 1139, 1200, 1292, 1321, 1386 i 1428.

<sup>5)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wskazanej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 933 i 1132.



2c. Po uzupełnieniu wniosku kredytodawca dokonuje ponownej weryfikacji wniosku w terminie 14 dni. Przepis ust. 2b stosuje się odpowiednio.

2d. W przypadku niespełnienia przez kredytobiorcę warunków, o których mowa w art. 3 i art. 4, kredytodawca odrzuca wniosek. Kredytodawca niezwłocznie informuje kredytobiorcę o odrzuceniu wniosku na piśmie, podając w nim uzasadnienie odrzucenia.”,

c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Jeżeli kredytobiorca spełnia warunki, o których mowa w art. 3 i art. 4, umowa, o której mowa w ust. 1, zawierana jest w terminie 14 dni od dnia pozytywnej weryfikacji wniosku.”,

d) w ust. 5:

- pkt 2-4 otrzymują brzmienie:

„2) wysokość rat oraz okres udzielonego wsparcia lub wysokość pożyczki na spłatę zadłużenia;

3) zasady i terminy przekazywania rat udzielonego wsparcia lub zasady wypłaty pożyczki na spłatę zadłużenia;

4) numer rachunku wskazanego przez kredytodawcę jako rachunek przeznaczony do przekazywania przez Bank Gospodarstwa Krajowego wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia;”,

- pkt 6 i 7 otrzymują brzmienie:

„6) zasady i terminy spłat poszczególnych rat udzielonego wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia;

7) zakres uprawnień Banku Gospodarstwa Krajowego związanych z kontrolą spłaty i egzekucją wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia;”;

10) po art. 8 dodaje się art. 8a w brzmieniu:

„Art. 8a 1. W przypadku odrzucenia przez kredytodawcę wniosku, o którym mowa w art. 6 ust. 1, z powodu niespełnienia warunków, o których mowa w art. 3 lub art. 4, kredytobiorca może wystąpić, za pośrednictwem kredytodawcy, o dodatkową weryfikację wniosku.

2. Dodatkowa weryfikacja wniosku jest dokonywana przez Radę Funduszu.

3. W przypadku wystąpienia kredytobiorcy o dodatkową weryfikację wniosku kredytodawca przekazuje wniosek wraz z załączonymi dokumentami Radzie Funduszu w terminie 7 dni od dnia wystąpienia kredytobiorcy.

4. Rada Funduszu dokonuje dodatkowej weryfikacji wniosku niezwłocznie, nie dłużej jednak niż w terminie 3 miesięcy od dnia otrzymania wystąpienia, o którym mowa w ust. 1, rozstrzygając w przedmiocie spełnienia lub niespełnienia warunków przyznania wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia. Rada Funduszu podejmuje decyzję w drodze uchwały. W uchwale Rady Funduszu wskazuje się numer rachunku, na który uiszczona ma być opłata, o której mowa w ust. 9.

5. Rada Funduszu przekazuje uchwałę kredytodawcy i kredytobiorcy w terminie 14 dni od dnia jej podjęcia.

6. W przypadku gdy w wyniku dodatkowej weryfikacji zostanie stwierdzone, że kredytobiorca spełnia warunki, o których mowa w art. 3 oraz art. 4, kredytodawca w terminie 7 dni od dnia otrzymania uchwały sporządza umowę, o której mowa w art. 8 ust. 1.

7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, kredytodawca pokrywa z własnych środków:

- 1) kwotę wsparcia, które byłoby przyznane w okresie weryfikacji, o której mowa w ust. 1;
- 2) kwotę stanowiącą iloczyn kwoty przyznanej pożyczki na spłatę zadłużenia i stawki 8,33%.

8. Kwoty wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia, o których mowa ust. 7, nie są przez kredytobiorcę zwracane.

9. Opłata za dodatkową weryfikację, o której mowa w ust. 2, wynosi 100 zł i jest pokrywana przez:

- 1) kredytodawcę, jeżeli kredytobiorca spełnia warunki, o których mowa w art. 3 i art. 4;
- 2) kredytobiorcę, jeżeli kredytobiorca nie spełnia warunków, o których mowa w art. 3 i art. 4.

10. Opłata, o której mowa w ust. 9, uiszczana jest na rachunek wskazany w uchwale, o której mowa w ust. 4.”;

11) art. 9 otrzymuje brzmienie:

„Art. 9. Kredytodawca dochodzi roszczeń w zakresie zwrotu udzielonego wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia, o których mowa w art. 19, art. 20 i art. 22.”;

12) art. 10 otrzymuje brzmienie:

„Art. 10. Bank Gospodarstwa Krajowego przekazuje wsparcie lub pożyczkę na spłatę zadłużenia w terminie i na warunkach określonych w umowie, o której mowa w art. 8 ust. 1.”;

13) w art. 12:

- a) dotychczasową treść oznacza się jako ust. 1,

b) po ust. 1 dodaje się ust. 2-3 w brzmieniu:

„2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, 6 i 7, kredytobiorca jest uprawniony do złożenia nowego wniosku, o którym mowa w art. 6 ust. 1, o ile spełnia jedną z przesłanek wskazanych w art. 3 ust. 1. Do czasu rozpatrzenia wniosku, wypłaty wsparcia przyznanego na dotychczasowej podstawie nie wstrzymuje się.

3. Bank Gospodarstwa Krajowego wstrzymuje wypłatę pożyczki na spłatę zadłużenia w przypadku powzięcia informacji, że została ona przyznana na podstawie nieprawdziwych informacji lub sfałszowanych dokumentów albo w innych przypadkach świadomego wprowadzenia w błąd przez osobę, której przyznano pożyczkę na spłatę zadłużenia.”;

14) art. 13 otrzymuje brzmienie:

„Art. 13. 1. W przypadku gdy wsparcie lub pożyczkę na spłatę zadłużenia przyznano na podstawie art. 3 ust. 1 pkt 1, kredytodawca przesyła informację o udzieleniu wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia do powiatowego urzędu pracy właściwego według miejsca zamieszkania kredytobiorcy.

2. W informacji, o której mowa w ust. 1, kredytodawca podaje wysokość środków przekazanych z tytułu wypłaty wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia oraz terminy ich przekazania na wskazany przez kredytodawcę rachunek przeznaczony do przekazywania wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia.”;

15) po art. 13 dodaje się art. 13a i art. 13b w brzmieniu:

„Art. 13a. 1. Kredytodawca może uzyskać środki finansowe z Funduszu Restrukturyzacyjnego z przeznaczeniem na wsparcie dobrowolnej restrukturyzacji.

2. Wsparcie dobrowolnej restrukturyzacji polega na pokryciu środkami z Funduszu Restrukturyzacyjnego różnicy między wartością bilansową należności restrukturyzowanej i wartością bilansową należności zrestrukturyzowanej. Wartość bilansowa należności restrukturyzowanej ustalana jest na dzień poprzedzający dzień zawarcia umowy, o której mowa w ust. 3, i wyliczana w oparciu o kurs średni Narodowego Banku Polskiego ogłoszony w tym dniu. Wartość bilansowa należności zrestrukturyzowanej ustalana jest na dzień zawarcia umowy, o której mowa w ust. 3.

3. W celu uzyskania środków z Funduszu Restrukturyzacyjnego, z przeznaczeniem na wsparcie dobrowolnej restrukturyzacji należności restrukturyzowanej, kredytodawca zawiera z kredytobiorcą umowę o dobrowolną restrukturyzację tej należności.

4. Umowa, o której mowa w ust. 3 zawiera co najmniej:

- 1) oznaczenie stron umowy poprzez wskazanie następujących informacji:
  - a) imienia i nazwiska, adresu miejsca zamieszkania, numeru PESEL, o ile został nadany, numeru dowodu osobistego lub rodzaju i numeru innego dokumentu potwierdzającego tożsamość kredytobiorcy,
  - b) firmy (nazwy), NIP oraz adresu siedziby kredytodawcy,
  - c) numeru identyfikacyjnego umowy kredytowej;
- 2) warunki, na jakich ma być przeprowadzona dobrowolna restrukturyzacja, w tym:
  - a) warunki oprocentowania należności zrestrukturyzowanej oraz sposób ich ustalania,
  - b) wysokość miesięcznej raty kapitałowo-odsetkowej, wyliczonej przy uwzględnieniu ustalonych w umowie warunków oprocentowania, wysokości kapitału, o którym mowa w pkt 4, oraz okresu trwania umowy kredytowej po restrukturyzacji,
  - c) okres trwania umowy kredytowej po restrukturyzacji;
- 3) zasady i terminy dobrowolnej restrukturyzacji należności zrestrukturyzowanej;
- 4) całkowitą kwotę kapitału kredytu mieszkaniowego do spłaty po restrukturyzacji należności zrestrukturyzowanej;
- 5) całkowitą kwotę kapitału kredytu mieszkaniowego do spłaty w złotych ustaloną na dzień poprzedzający dzień zawarcia umowy, wyliczoną w oparciu o kurs średni Narodowego Banku Polskiego;
- 6) różnicę między kwotą, o której mowa w pkt 5, oraz kwotą, o której mowa w pkt 4.

5. Komisja Nadzoru Finansowego może wydać rekomendację dla kredytodawców określającą zasady wyznaczania kolejności dobrowolnej restrukturyzacji należności zrestrukturyzowanych, mając na względzie stabilność systemu finansowego i sprawne wykorzystywanie środków Funduszu Restrukturyzacyjnego.

6. W celu uzyskania środków z Funduszu Restrukturyzacyjnego kredytodawca składa do Rady Funduszu wnioski o przyznanie środków wraz z kopią umowy, o której mowa w ust. 3.

7. Wsparcie dobrowolnej restrukturyzacji nie obejmuje przypadku, w którym ustalenie całkowitej kwoty kapitału kredytu mieszkaniowego w wyniku dobrowolnej restrukturyzacji nastąpiło z wykorzystaniem kursu niższego niż kurs zastosowany przez kredytodawcę przy wypłacie tego kredytu, a w przypadku kredytu wypłacanego

w transzach, kursu niższego niż średnia z kursów zastosowanych przez kredytodawcę przy wypłacie transz.

Art. 13b. 1. Kredytodawca może wystąpić o przyznanie środków, o których mowa w art. 13a ust. 1, z przeznaczeniem na dobrowolną restrukturyzację należności restrukturyzowanych wynikających z umów, o których mowa w art. 13a ust. 3, do wysokości wniesionej przez niego kwartalnej wpłaty, o której mowa w art. 16 ust. 2a.

2. Środki, o których mowa w ust. 1, mogą zostać przyznane wyłącznie z przeznaczeniem na dobrowolną restrukturyzację należności restrukturyzowanych wynikających z umów, o których mowa w art. 13a ust. 3, zawartych w ciągu 6 miesięcy od zakończenia kwartału, w którym dokonano wpłaty.

3. W przypadku gdy środki wpłacone przez kredytodawcę na Fundusz Restrukturyzacyjny nie zostaną przez niego wykorzystane na dobrowolną restrukturyzację wynikającą z umów, o których mowa w art. 13a ust. 3, zawartych w ciągu 6 miesięcy od zakończenia kwartału, w którym kredytodawca dokonał wpłaty, Rada Funduszu do 15. dnia miesiąca następującego po zamknięciu okresu zawierania umów podejmuje uchwałę o podziale niewykorzystanych środków wynikających z tej wpłaty.

4. Podział niewykorzystanych środków, o którym mowa w ust. 3, dokonywany jest pomiędzy wszystkich innych kredytodawców, którzy wnieśli wpłaty na Fundusz Restrukturyzacyjny za ten okres, proporcjonalnie do wysokości wniesionych przez nich wpłat.

5. Kredytodawcy są uprawnieni do złożenia wniosków o wykorzystanie środków, o których mowa w ust. 4, w ciągu 6 miesięcy od daty podjęcia uchwały przez Radę Funduszu.”;

16) art. 14 otrzymuje brzmienie:

„Art. 14. 1. Tworzy się Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, zwany dalej „Funduszem”.

2. W ramach Funduszu wyodrębnia się Fundusz Wspierający oraz Fundusz Restrukturyzacyjny.

3. Środki Funduszu Wspierającego pochodzą z:

- 1) wpłat kredytodawców, dokonywanych zgodnie z art. 16 ust. 2;
- 2) zwrotów wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia, o których mowa w art. 19, art. 20 i art. 22;

- 3) dochodów z tytułu inwestowania środków Funduszu Wspierającego;
- 4) innych wpływów.

4. Środki Funduszu Restrukturyzacyjnego pochodzą z:

- 1) wpłat kredytodawców, dokonywanych zgodnie z art. 16 ust. 2a;
- 2) dochodów z tytułu inwestowania środków Funduszu Restrukturyzacyjnego;
- 3) innych wpływów.

5. Środki Funduszu Restrukturyzacyjnego pochodzące z dochodów i wpływów, o których mowa w ust. 4 pkt 2 i 3, uzyskanych w danym kwartale przeznaczane są na wsparcie dobrowolnej restrukturyzacji dla kredytodawców proporcjonalnie do wysokości środków wpłacanych przez kredytodawców za dany kwartał.

6. Środki, o których mowa w ust. 5, powiększają limit środków do wykorzystania na wsparcie dobrowolnej restrukturyzacji dla danego kredytodawcy wynikający z wpłaty dokonanej za kwartał, w którym dokonano podziału tych środków.

7. Środki Funduszu Wspierającego przeznacza się na:

- 1) wypłaty wsparcia;
- 2) wypłaty pożyczek na spłatę zadłużenia;
- 3) pokrycie kosztów działania Funduszu Wspierającego.

8. Środki Funduszu Restrukturyzacyjnego przeznacza się na:

- 1) wspieranie dobrowolnej restrukturyzacji;
- 2) w zakresie środków, o których mowa w ust. 4 pkt 2 i pkt 3, na pokrycie kosztów działania Funduszu Restrukturyzacyjnego.

9. Środki Funduszu Wspierającego i Funduszu Restrukturyzacyjnego, o których mowa w ust. 3 i 4, które nie są wykorzystywane na udzielanie wsparcia, pożyczki na spłatę zadłużenia lub wspierania dobrowolnej restrukturyzacji, mogą być inwestowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego z zachowaniem najwyższej staranności.

10. Środki Funduszu Wspierającego i Funduszu Restrukturyzacyjnego, o których mowa w ust. 3 i 4, mogą być inwestowane wyłącznie w:

- 1) papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa;
- 2) papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski;
- 3) papiery wartościowe emitowane przez rządy lub banki centralne państw należących do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD);
- 4) lokaty w bankach.

11. Bank Gospodarstwa Krajowego:

- 1) sporządza dla Funduszu odrębny bilans oraz rachunek zysków i strat;
- 2) przekazuje kwartalną informację o wykorzystaniu środków Funduszu ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych;
- 3) wyodrębnia w swoim planie finansowym plan finansowy Funduszu z podziałem na Fundusz Wspierający i Fundusz Restrukturyzacyjny opracowany w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych.

12. Bankowi Gospodarstwa Krajowego przysługuje wynagrodzenie prowizyjne z tytułu realizacji zadań wynikających z przepisów ustawy.

13. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, sposób obliczania wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 12, oraz terminy jego wypłaty, uwzględniając koszty Banku Gospodarstwa Krajowego ponoszone w związku z prowadzeniem Funduszu.”;

17) w art. 15 ust. 2 pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5) przedstawiciela kredytodawców wskazanego wspólnie przez 5 kredytodawców wpłacających najwyższą składkę stanowiącą sumę składek na Fundusz Wspierający i Fundusz Restrukturyzacyjny w danym roku.”;

18) w art. 16:

a) ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Na środki Funduszu składają się środki zgromadzone w Funduszu Wspierającym i Funduszu Restrukturyzacyjnym.

2. Na Fundusz Wspierający składają się kwartalne wpłaty kredytodawców proporcjonalnie do wielkości posiadanego portfela kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipoteką, przeznaczonych na sfinansowanie, niezwiązanego z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, celu określonego w art. 2 ust. 2 pkt 1-5, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni.”,

b) po ust. 2 dodaje się ust. 2a–2c w brzmieniu:

„2a. Na Fundusz Restrukturyzacyjny składają się kwartalne wpłaty kredytodawców proporcjonalnie do posiadanego portfela kredytów i pożyczek, denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż waluta, w której kredytobiorca uzyskuje dochód, zabezpieczonych hipoteką, przeznaczonych na sfinansowanie, niezwiązanego z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, celu określonego w art. 2 ust. 2 pkt 1-5.

2b. Kwartalne wpłaty na Fundusz Wspierający wnoszone przez kredytodawców nie mogą przekraczać równowartości iloczynu wartości bilansowej portfela kredytów i pożyczek, o którym mowa w ust. 2 oraz stawki 1%.

2c. Kwartalne wpłaty wnoszone przez kredytodawców na Fundusz Restrukturyzacyjny nie mogą przekraczać równowartości iloczynu wartości bilansowej portfela kredytów i pożyczek, o którym mowa w ust. 2a, oraz stawki 0,5%.”,

c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Z zastrzeżeniem art. 18 ust. 1, kwartalną wysokość wpłat na Fundusz Wspierający i Fundusz Restrukturyzacyjny ustala Rada Funduszu na podstawie opinii Komitetu Stabilności Finansowej w funkcji makroostrożnościowej, zwanego dalej „KSFM”, o wysokości wpłat, o których mowa w ust. 2 i 2a dla wszystkich kredytodawców.”,

d) po ust. 3 dodaje się ust. 3a–3e w brzmieniu:

„3a. O wysokości wpłat na Fundusz Wspierający i Fundusz Restrukturyzacyjny przypadającej na danego kredytodawcę informuje Rada Funduszu, przekazując kredytodawcy uchwałę podjętą w tej sprawie.

3b. Do końca miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy wpłata, Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przekazuje Przewodniczącemu KSFM i Radzie Funduszu dane dotyczące wielkości portfeli kredytów i pożyczek, o których mowa w ust. 2 i 2a, według stanu na koniec ostatniego kwartału przed dniem ustalenia składki.

3c. Do końca drugiego miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy wpłata, Przewodniczący KSFM przekazuje Radzie Funduszu opinię, o której mowa w ust. 3.

3d. Rada Funduszu przekazuje kredytodawcom informację, o której mowa w ust. 3a, do 15 dnia trzeciego miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy wpłata.

3e. Wpłaty, o których mowa w ust. 2 i 2a, wnoszone są do końca trzeciego miesiąca następującego po kwartale, którego dotyczy wpłata.”,

e) ust. 4-5 otrzymują brzmienie:



„4. Na żądanie Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, kredytodawcy przekazują dane niezbędne do sporządzenia informacji, o której mowa w ust. 3b.

5. Informacja dotycząca wielkości posiadanych przez banki portfeli kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych oraz informacja dotycząca wielkości posiadanych portfeli należności restrukturyzowanych sporządzana jest na podstawie przekazywanych przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych, o których mowa w art. 23 ust. 2 pkt 1 oraz ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2017 r. poz. 1373).”,

f) uchyla się ust. 6 i 7;

19) art. 17 otrzymuje brzmienie:

„Art. 17 1. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, na wniosek kredytodawcy, Rada Funduszu może rozłożyć jego wpłaty na Fundusz Wspierający lub Fundusz Restrukturyzacyjny na raty.

2. W przypadku nieuiszczenia wpłaty w terminie, o którym mowa w art. 16 ust. 3e, Rada Funduszu wzywa kredytodawcę do uiszczenia składki wraz z odsetkami ustawowymi naliczonymi począwszy od dnia wymagalności tej wpłaty, informując ministra właściwego do spraw instytucji finansowych o nieuiszczeniu wpłaty w terminie.

3. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych dochodzi roszczeń dotyczących wpłat wnoszonych na podstawie art. 16 ust. 2 i 2a.

4. Należności z tytułu wpłat, o których mowa w art. 16 ust. 2 i 2a, podlegają egzekucji w trybie przepisów ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1201).

5. Rada Funduszu, po wyrażeniu zgody przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, może zawiesić czasowo wnoszenie wpłat na Fundusz Wspierający, w przypadku gdy środki Funduszu Wspierającego pozwalają na realizację wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia bez wnoszenia wpłat.

6. Rada Funduszu, po wyrażeniu zgody przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, postanawia o wznowieniu wnoszenia wpłat na Fundusz Wspierający, jeżeli środki Funduszu Wspierającego zostaną wykorzystane w takim stopniu, iż realizacja wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia bez wnoszenia kolejnych wpłat może być zagrożona.”;

20) art. 18 otrzymuje brzmienie:

„Art. 18. 1. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii KSFM, może zawiesić, w drodze rozporządzenia, wpłaty na Fundusz Wspierający i Fundusz Restrukturyzacyjny, kierując się koniecznością zapewnienia stabilności sektora finansowego.

2. W przypadku wydania rozporządzenia, o którym mowa w ust. 1, Rada Funduszu zawiesza udzielanie wsparcia, pożyczki na spłatę zadłużenia lub wsparcia dobrowolnej restrukturyzacji z dniem wyczerpania środków Funduszu Wspierającego lub Funduszu Restrukturyzacyjnego, informując o tym kredytodawców. Rada Funduszu ogłasza w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim informację o zawieszeniu udzielania wsparcia, pożyczki na spłatę zadłużenia lub wsparcia dobrowolnej restrukturyzacji.

3. W przypadku wydania rozporządzenia, o którym mowa w ust. 1, kredytodawca zaprzestaje rozpatrywania wniosków o udzielenie wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia złożonych po dniu ogłoszenia informacji o zawieszeniu udzielania wsparcia.

4. Jeżeli środki Funduszu Restrukturyzacyjnego nie zostaną wykorzystane lub zarezerwowane na wsparcie dobrowolnej restrukturyzacji w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie rozporządzenia, o którym mowa w ust. 1, środki te zasilają Fundusz Wspierający.”;

21) art. 19 otrzymuje brzmienie:

„Art. 19. 1. Zwrot wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia rozpoczyna się w miesiącu następującym po miesiącu, w którym upłynęły 2 lata od wypłaty ostatniej raty wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia, i jest dokonywany w 144 równych nieoprocentowanych miesięcznych ratach, płatnych do 15. dnia miesiąca na rachunek Funduszu Wspierającego.

2. Kredytodawca informuje kredytobiorcę co najmniej 30 dni przed terminem wpłaty pierwszej raty zwracanego wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia o wysokości miesięcznej raty, a także wskazuje numer rachunku bankowego Funduszu Wspierającego, na który dokonuje się wpłat.

3. W przypadku gdy kredytobiorca, bez opóźnienia w spłacie, dokona spłaty 100 rat, pozostałą część rat zwrotu wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia umarza się.”;

22) w art. 21 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W przypadku niedokonania płatności w terminie określonym w wezwaniu, kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu przyznanego wsparcia

lub pożyczki na spłatę zadłużenia, wraz z odsetkami ustawowymi naliczonymi począwszy od dnia wymagalności pierwszej raty zwrotu wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia.”;

23) w art. 22:

a) ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„Art. 22. 1. Osoba, która otrzymała nienależne wsparcie lub nienależną pożyczkę na spłatę zadłużenia, dokonuje zwrotu środków równych kwocie przyznanego wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia wraz z odsetkami ustawowymi naliczonymi od dnia przekazania przez Bank Gospodarstwa Krajowego środków z tytułu wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia.

2. Za nienależne wsparcie uważa się wsparcie wypłacone:

- 1) pomimo zaistnienia okoliczności stanowiących podstawę wstrzymania wypłaty wsparcia, o których mowa w art. 12;
- 2) na podstawie nieprawdziwych informacji lub sfałszowanych dokumentów albo w innych przypadkach świadomego wprowadzenia w błąd przez osobę, której wsparcie przyznano.”,

b) po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:

„2a. Za nienależną pożyczkę na spłatę zadłużenia uważa się pożyczkę wypłaconą na podstawie nieprawdziwych informacji lub sfałszowanych dokumentów albo w innych przypadkach świadomego wprowadzenia w błąd przez osobę, której pożyczkę na spłatę zadłużenia przyznano.”,

c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Zwrot nienależnego wsparcia lub nienależnej pożyczki na spłatę zadłużenia następuje na rachunek Funduszu Wspierającego, w terminie 30 dni od dnia doręczenia kredytobiorcy przez Bank Gospodarstwa Krajowego pisemnej informacji o uzyskaniu nienależnego wsparcia.”;

24) w art. 23:

a) ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Rada Funduszu, na wniosek kredytobiorcy, może odroczyć termin płatności lub rozłożyć na raty należności, o których mowa w art. 19 ust. 1, art. 20 i art. 22.

2. Rada Funduszu, na uzasadniony wniosek kredytobiorcy, może umorzyć w całości lub części należności, o których mowa w art. 19 ust. 1, art. 20 i art. 22,

w przypadku gdy przesłanką udzielenia wsparcia były okoliczności wskazane w art. 3 ust. 1 pkt 2 lub pkt 3.”,

b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Umarzając, odraczając termin płatności lub rozkładając na raty należności, o których mowa w art. 19 ust. 1, art. 20 i art. 22, Rada Funduszu bierze pod uwagę:

- 1) informacje zawarte w oświadczeniu, o którym mowa w ust. 4 pkt 2;
- 2) możliwe przyszłe zapotrzebowanie na wsparcie ze środków Funduszu Wspierającego oraz możliwości uzupełnienia środków Funduszu Wspierającego.”;

25) po art. 25 dodaje się art. 25a w brzmieniu:

„Art. 25a. 1. Kredytodawcy przekazują Radzie Funduszu półroczną informację dotyczącą:

- 1) liczby wniosków, o których mowa w art. 6 ust. 1,
- 2) przesłanek, na jakich oparte zostały wnioski, o których mowa w art. 6 ust. 1,
- 3) liczby odrzuconych wniosków, o których mowa w art. 6 ust. 1, wraz ze wskazaniem przesłanek ich odrzucenia,

- w terminie 30 dni od zakończenia półrocza.

2. Rada Funduszu przekazuje ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych półroczną informację o funkcjonowaniu Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, sporządzoną w szczególności na podstawie danych zebranych od kredytobiorców na podstawie ust. 1.

3. Informacja, o której mowa w ust. 2, jest przekazywana w terminie 30 dni od upływu terminu do przekazania informacji, o którym mowa w ust. 1.

4. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych przedstawia komisji sejmowej właściwej do spraw instytucji finansowych roczną informację dotyczącą funkcjonowania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców oraz działań Rady Funduszu, będących realizacją niniejszej ustawy, do końca pierwszego kwartału.”.

**Art. 2.** Niezarezerwowane na udzielenie wsparcia środki zgromadzone w Funduszu Wsparcia Kredytobiorców z dniem wejścia w życie niniejszej ustawy stają się środkami Funduszu Wspierającego.

**Art. 3.** 1. Do wsparcia przyznanego przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy stosuje się przepisy dotychczasowe.

2. Do wniosków o udzielenie wsparcia złożonych i nie rozpatrzonych do dnia wejścia w życie ustawy stosuje się przepisy ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

3. Kredytobiorca, który uzyskał wsparcie na podstawie przepisów dotychczasowych, jest uprawniony do złożenia kredytodawcy wniosku o zmianę warunków wsparcia na warunki określone w ustawie, zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

**Art. 4.** Kredytodawcy dostosują umowy zawarte z Bankiem Gospodarstwa Krajowego na podstawie art. 7 ustawy zmienianej w art. 1 w terminie 2 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, nie później niż do 31 grudnia 2017 r.

**Art. 5.** W ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2016, poz. 1888, z późn. zm.<sup>6)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 12 w ust. 4 w pkt 26 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 27 w brzmieniu:

„27) otrzymanych środków, o których mowa w art. 13a i art. 13b ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz o wsparciu dobrowolnej restrukturyzacji (Dz. U. z 2015 r. poz. 1925 oraz z 2017 r. poz....).”;

2) w art. 16 w ust. 1 po pkt 72 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 73 w brzmieniu:

„73) wpłat na Fundusz Restrukturyzacyjny, o których mowa w art. 16 ust. 2a ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz o wsparciu dobrowolnej restrukturyzacji (Dz. U. z 2015 r. poz. 1925 oraz z 2017 r. poz. ...).”.

**Art. 6.** Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2018 r., z wyjątkiem art. 4, który wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia ustawy.

---

<sup>6)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wskazanej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 1926, 1933 i 1948 oraz z 2017 r. poz. 60, 624, 648, 1089 i 1448.

## UZASADNIENIE

### 1. Cel projektowanej regulacji

Głównym celem projektowanej regulacji jest zmiana mechanizmu zapewnienia wsparcia finansowego osobom, które na skutek obiektywnych okoliczności znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a jednocześnie są zobowiązane do spłaty rat kredytu mieszkaniowego stanowiącego znaczne obciążenie dla ich budżetów domowych, oraz wprowadzenie nowego instrumentu wspierającego dobrowolną restrukturyzację kredytów denominowanych lub indeksowanych do walut innych niż te, w których kredytobiorcy uzyskują dochody.

W Kancelarii Prezydenta RP od 2015 roku trwają prace nad regulacjami, których celem jest wzmocnienie pozycji prawnej kredytobiorców w relacjach z kredytodawcami. W sierpniu 2016 roku Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej skierował do Sejmu RP projekt ustawy *o zasadach zwrotu niektórych należności wynikających z umów kredytu i pożyczki* (druk nr 811). Projekt ten przewiduje zwrot świadczeń, które kredytodawcy uzyskali kosztem klientów w związku ze stosowaniem tzw. „spreadów” walutowych ustalanych własnymi, jednostronnymi decyzjami. Jednocześnie z przesłaniem projektu tzw. ustawy „spreadowej”, Prezydent RP zapowiedział kontynuowanie prac, które ostatecznie doprowadzić powinny do restrukturyzacji kredytów odnoszonych do walut obcych, skutkujących ich „odwalutowaniem”.

W ramach działań prowadzonych w Kancelarii Prezydenta RP od dawna pojawiały się postulaty zmian w ustawie z 2015 roku *o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy*. Od początku funkcjonowania, powołanego tą ustawą, Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w 2016 roku zauważalne są trudności w efektywnym wykorzystaniu środków w nim zgromadzonych. Fundusz dysponuje obecnie środkami w wysokości około 600 mln złotych, a zgodnie z *Informacją o wykorzystaniu środków Funduszu Wsparcia Kredytobiorców wg stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku* „w roku 2016 zarejestrowano 481 umów o udzielenie wsparcia na łączną kwotę 10.698,82 tys. złotych”. Oznacza to, że środki Funduszu, w zakresie głównego jego zadania, wykorzystane zostały do końca 2016 roku w niecałych 2%.

Potrzeba zmian w ww. ustawie wynika także z podjętej 13 stycznia 2017 r. przez Komitet Stabilności Finansowej uchwały Nr 14/2017 w sprawie rekomendacji dotyczącej restrukturyzacji portfela kredytów mieszkaniowych w walutach obcych. Zdaniem KSF, środki Funduszu Wsparcia Kredytobiorców mogłyby być wykorzystane także na inne formy wspierania procesu dobrowolnej restrukturyzacji portfela kredytów mieszkaniowych odnoszonych do walut obcych.

Zasadniczo, wskazuje się na dwie przyczyny powodujące ograniczenie wykorzystania środków Funduszu – po pierwsze zbyt restrykcyjne warunki, jakie musi spełnić kredytobiorca, jak również w pełni zwrotny charakter wsparcia. Mając to na uwadze, projekt ustawy przewiduje przede wszystkim modyfikację kryteriów przyznania wsparcia, jak również możliwość częściowego umorzenia zwracanych środków, w przypadku terminowego zwrotu części rat z tytułu udzielonego wsparcia. Jednocześnie w projekcie przewidziano nowy instrument wspierający dla kredytobiorców w trudnej sytuacji finansowej. Jeżeli kredytobiorca zdecyduje się na sprzedaż kredytowanej nieruchomości, a środki uzyskane ze sprzedaży nie pokryją całego zobowiązania, wówczas z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców będzie mógł uzyskać zwrotną nieoprocentowaną pożyczkę. W tym zakresie również będzie możliwe częściowe umorzenie zwracanego kapitału, analogicznie, jak w przypadku wsparcia w spłacie raty kapitałowo-odsetkowej.

Jednocześnie w projektowanych regulacjach przewidziano wyodrębnienie w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców dwóch specjalistycznych Funduszy: Wspierającego i Restrukturyzacyjnego. Fundusz Wspierający przejmie dotychczasowe funkcje Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, a rolą Funduszu Restrukturyzacyjnego będzie wsparcie dobrowolnej restrukturyzacji kredytów mieszkaniowych denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż ta, w której kredytobiorca uzyskuje dochód. Projekt zakłada zatem wprowadzenie stosownego mechanizmu, który powinien doprowadzić do istotnego ograniczenia ryzyka związanego z kwestią kredytów denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż ta, w której kredytobiorca uzyskuje dochód.

Ponadto, przewiduje się rewizję mechanizmu zasilania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, w związku z przeformułowaniem zadań, jak również z wyodrębnieniem dwóch specjalistycznych Funduszy. Należy bowiem podkreślić,

iż mechanizm zasilania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców musi być tak zaprojektowany, aby uwzględniał nowe instrumenty i zadania wynikające ze zmieniających przepisów. W innym przypadku mogłoby dojść do sytuacji, w której mimo odpowiednich ram prawnych środki na realizację finansowania restrukturyzacji okazałyby się niewystarczające.

## **2. Szczegółowe rozwiązania zawarte w projekcie**

Projekt obejmuje przede wszystkim zmiany w ustawie *o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy*.

W zmienianym art. 1 ww. ustawy proponuje się rozszerzenie zakresu ustawy. Dotychczasowe przepisy ustawy określały zasady oraz warunki korzystania ze wsparcia realizowanego za pośrednictwem Banku Gospodarstwa Krajowego dla osób fizycznych, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a jednocześnie są zobowiązane do spłaty kredytu mieszkaniowego. W ramach nowelizacji przepisów, w art. 1 proponuje się wprowadzenie zasad przyznawania pożyczki na pokrycie pozostałej części zadłużenia oraz warunków korzystania z tego instrumentu, jeżeli kwota uzyskana ze sprzedaży nieruchomości nie pokryła całego zobowiązania. Proponuje się także rozszerzenie zakresu ustawy o wspieranie dobrowolnej restrukturyzacji kredytów mieszkaniowych denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż waluta, w której kredytobiorca uzyskuje dochód. Jednocześnie wskazuje się, że instrumenty wspierające, wynikające z ustawy, będą finansowane z wyodrębnionych, w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, Funduszu Wspierającego i Funduszu Restrukturyzacyjnego.

Projekt przewiduje zmianę art. 2, w którym przewidziany został słowniczek pojęć, zawierający definicje ustawowe. W związku z modyfikacją mechanizmu dotyczącego udzielania wsparcia oraz wprowadzeniem nowych instrumentów wspierających do ustawy proponuje się dodanie definicji: dobrowolnej restrukturyzacji, wskaźnika DtI, należności restrukturyzowanej oraz należności zrestrukturyzowanej. Należy zauważyć, że zastosowanie kryteriów stosunku wydatków kredytobiorcy związanych z obsługą raty kapitałowej i odsetkowej do dochodu gospodarstwa domowego kredytobiorcy jest niezbędne, w związku z zaprojektowanym mechanizmem udzielania pomocy kredytobiorcom w trudnej sytuacji finansowej. Jednocześnie wprowadzenie definicji należności restrukturyzowanej i zrestrukturyzowanej jest konieczne ze względu



na przyjęty w projektowanej ustawie sposób wspierania oraz stymulowania dobrowolnej restrukturyzacji takich należności.

Proponuje się także zmianę art. 2 ust. 2, w zakresie definicji kredytu mieszkaniowego. Zmiana ta wprowadzana jest w celu zachowania spójności systemowej, a także w konsekwencji z informacjami niezbędnymi do prawidłowego wyliczenia wpłat wnoszonych przez kredytodawców na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.

W projektowanej zmianie art. 3 w ust. 1 wprowadza się zapis, który ma służyć powiązaniu nowego instrumentu - „pożyczki na spłatę zadłużenia” z kryteriami przyznania dotychczasowej formy wsparcia. W przypadku pożyczki na spłatę zadłużenia będą miały zatem zastosowanie, co do zasady, analogiczne kryteria. Jednocześnie proponuje się pozostawienie obecnie obowiązujących kryteriów przyznania wsparcia z istotnymi modyfikacjami. Po pierwsze, wsparcie mogłoby być uzyskiwane jak dotychczas przez kredytobiorcę, który utracił zatrudnienie (bezrobocie). Po drugie, wsparcie byłoby przyznawane, jeżeli wartość wskaźnika DtI przekracza 50% (dotychczas 60%). Po trzecie, proponuje się dwukrotne podwyższenie, wynikających z ustawy o pomocy społecznej, kwot dochodów na jednego członka rodziny lub na osobę samotnie gospodarującą, które będą umożliwiały otrzymanie wsparcia. Wydaje się, iż tego rodzaju rozwiązanie zapewni lepsze wykorzystywanie środków Funduszu Wspierającego niż dotychczas. Szczególnie istotne może okazać się podwyższenie kwot minimalnych dochodów, gdyż - zgodnie z Informacją o wykorzystaniu środków Funduszu Wsparcia Kredytobiorców wg stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku, przesłanka ta była dotychczas podstawą przyznania wsparcia w zaledwie ok. 15 % przypadków.

Biorąc pod uwagę doświadczenia związane z wykorzystywaniem środków Funduszu Wsparcia Kredytobiorców proponuje się nowe brzmienie art. 4. Nowa treść tego przepisu przewiduje m.in. usunięcie dotychczasowego pkt 3, zgodnie z którym wsparcie nie może być przyznane w przypadku, gdy kredytobiorca jest najemcą innej nieruchomości. Mając na uwadze sygnały płynące ze strony kredytobiorców, w tym liczne sytuacje, w których kredytobiorca decyduje się wynajmować osobie trzeciej większy lokal mieszkalny, którego jest właścicielem, a sam przenosi się do mniejszego mieszkania w celu ograniczenia kosztów i tym samym realizacji swojego zobowiązania wynikającego z kredytu mieszkaniowego, wydaje się zasadne usunięcie tego warunku.

Projektowany art. 5 określa wysokość oraz okres trwania pomocy dla kredytobiorców będących w trudnej sytuacji finansowej. Proponuje się wydłużenie okresu pomocy z 18 do 36 miesięcy oraz zwiększenie wysokości maksymalnego wsparcia z 1500 zł do 2000 zł miesięcznie (maksymalnie 72 000 zł przez 3 lata). Zarówno okres, jak i wysokość miesięcznej pomocy, stanowiąc będzie istotne odciążenie osób pozostających w trudnej sytuacji finansowej.

W dodawanych art. 5a i 5b proponuje się zawarcie regulacji, które szczegółowo określałyby mechanizm kolejnego instrumentu wspierającego, jakim jest pożyczka na spłatę pozostałej części zadłużenia, w przypadku sprzedaży kredytowanej nieruchomości po cenie niższej niż wartość zobowiązania z tytułu kredytu mieszkaniowego. Mając na względzie przypadki, kiedy wartość kredytu przekracza wartość kredytowanej nieruchomości, zasadne jest stworzenie reżimu prawnego umożliwiającego udzielanie pożyczek w wysokości pozostałej części zadłużenia, wykorzystując Fundusz Wspierający.

Zgodnie z projektowanym art. 5a ust. 2-3, Bank Gospodarstwa Krajowego będzie przekazywał środki pieniężne na rachunek kredytodawcy w kwocie nie większej niż 72 000 zł. W przypadku waluty obcej, Bank Gospodarstwa Krajowego dokona odpowiedniego przeliczenia po kursie sprzedaży ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski w dniu poprzedzającym przekazanie środków. Kwota 72 000 zł stanowi ujednolicenie wartości maksymalnie przyznawanej pomocy w ramach dwóch mechanizmów Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Kredytobiorca będzie mógł wystąpić również o przyrzeczenie udzielenia pożyczki na spłatę zadłużenia (promesa). Promesa będzie udzielana przez kredytodawcę.

W projektowanym art. 6 zmianie ulega m.in. termin składania wniosku o przyznanie wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia, odzwierciedlając ciągłość i długoterminową działalność Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Przewiduje się, iż Fundusz Wspierający będzie funkcjonował bezterminowo i stanowił w każdym czasie element pomocy dla kredytobiorców, którzy mają problemy finansowe. Należy zwrócić uwagę, że w treści wniosku o udzielenie wsparcia, podawane będą dane umożliwiające identyfikację umowy, zaś w przypadku wniosku o pożyczkę - dodatkowo dokumenty dotyczące procesu sprzedaży kredytowanej nieruchomości czy też umowa przedwstępna sprzedaży nieruchomości (w przypadku wniosku o promesę). Jednocześnie zmianie

uległa delegacja do wydania rozporządzenia w zakresie wzoru wniosku, tak, by dostosować jego wzór do zmian ustawowych.

W projekcie przewidziano również zmiany w art. 8. Zdecydowano się szczegółowo uregulować procedurę składania i rozpatrywania wniosku przez kredytodawcę. Tego typu regulacja wynika z sygnałów, iż z racji zbyt ogólnych przepisów dotyczących procedury składania wniosku proces ten jest nagminnie przedłużany.

Istotną zmianą wprowadzaną do ustawy jest unormowanie w art. 8a trybu odwoławczego od decyzji kredytodawcy o odrzuceniu wniosku kredytobiorcy o przyznanie wsparcia. Dotychczas, rozstrzygnięcia te nie były w żaden sposób weryfikowane (trudna jest nawet do oszacowania ich skala). Proponuje się, aby w przypadku odrzucenia przez kredytodawcę wniosku, kredytobiorca mógł zwrócić się do Rady Funduszu o dodatkową jego weryfikację. Procedura ta, w połączeniu z normatywnym określeniem dokumentów, których można żądać od wnioskodawcy, oraz zagwarantowaniem, że za okres niesłusznego niepobierania wsparcia zapłaci kredytodawca, zdecydowanie wzmocnią pozycję kredytobiorców.

Projektowany art. 9 wskazuje zasady, według których kredytodawca może dochodzić roszczeń w zakresie udzielonego wsparcia lub pożyczki na podstawie przepisów art. 19 (termin zwrotu), art. 20 (zbycie przedmiotu kredytowania), art. 22 (uchylenie terminu płatności).

W projekcie przewidziano również zmiany w art. 10 i 12 dostosowujące te przepisy do wcześniej proponowanych zmian. Artykuły te dotyczyć będą bowiem również pożyczki na spłatę zadłużenia. Ponadto, w przypadku kiedy uprawnionemu przysługuje wsparcie z więcej niż jednego tytułu, umożliwi się mu zachowanie prawa do ciągłego otrzymywania wsparcia pomimo wygaśnięcia przesłanki, na podstawie której je otrzymał (np. status bezrobotnego).

Zmiana art. 13 polega na uzupełnieniu obecnie obowiązującego przepisu o obowiązek przedłożenia przez kredytodawcę informacji powiatowemu urzędowi pracy o udzieleniu pożyczki na spłatę zadłużenia z tytułu statusu osoby bezrobotnej i wysokości przekazywanych środków.

Projektowany art. 13a i 13b stanowią o możliwości uzyskania przez kredytodawcę środków na restrukturyzację należności restrukturyzowanej. Wsparcie to będzie przekazywane kredytodawcy, który będzie mógł wykorzystać te środki na działania

restrukturyzacyjne w zakresie kredytów mieszkaniowych denominowanych lub indeksowanych do walut innych niż waluta, w której kredytobiorca uzyskuje dochód. Aby uzyskać wsparcie z Funduszu, restrukturyzacja będzie musiała polegać na zmianie należności restrukturyzowanej w należność zrestrukturyzowaną. Należy podkreślić, że restrukturyzacja będzie dobrowolna. Zadaniem kredytodawcy będzie zaproponowanie kredytobiorcy odpowiednich warunków restrukturyzacji i uzyskanie jego zgody. W przypadku gdy tego nie uczyni lub nie dojdzie do porozumienia pomiędzy kredytodawcą albo kredytobiorcą, środki z Funduszu Restrukturyzacyjnego nie zostaną przyznane kredytodawcy. Warto podkreślić, iż kredytodawca będzie mógł wnioskować o środki na restrukturyzację przez okres 6 miesięcy do wysokości wniesionych przez niego wpłat w kwartale poprzedzającym to półrocze. Jeżeli nie wykorzysta środków do tej wysokości z przeznaczeniem na umowy zawarte w ciągu 6 miesięcy następujących po kwartale, w którym wniesiono wpłatę, wówczas Rada Funduszu Wsparcia Kredytobiorców będzie mogła podzielić te środki na wsparcie dobrowolnej restrukturyzacji innych kredytodawców.

W celu uzyskania środków kredytodawca będzie zawierał z kredytobiorcą umowę o restrukturyzację należności. Przedmiotowa umowa powinna zawierać m.in. oznaczenie stron (PESEL, imię i nazwisko, NIP), numer identyfikacyjny umowy kredytowej, zasady i terminy restrukturyzacji. Powyższy dokument to kolejny etap mający stworzyć klarowny reżim umów o udzielenie wsparcia dobrowolnej restrukturyzacji. Komisja Nadzoru Finansowego będzie mogła wydać rekomendację, w której określi zalecaną kolejność restrukturyzacji poszczególnych kredytów mieszkaniowych. Tym samym realizowane jest założenie, że wyznaczenie kolejności restrukturyzacji powinno przebiegać w oparciu o dane nadzoru bankowego. Warto podkreślić, iż kredytodawca nie będzie mógł otrzymać wsparcia na dobrowolną restrukturyzację w przypadku, w którym do ustalenia całkowitej kwoty kapitału kredytu mieszkaniowego po restrukturyzacji użyto kursu waluty niższego niż kurs zastosowany przy wypłacie tego kredytu.

Biorąc pod uwagę zmiany mechanizmu przyznawania wsparcia, jak również wprowadzenie nowych instrumentów wspierających kredytobiorców, w projekcie przewidziano zmianę art. 14. W ramach utworzonego Funduszu Wsparcia Kredytobiorców wyodrębniony zostanie Fundusz Wspierający, przeznaczony dla wszystkich kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, oraz

Fundusz Restrukturyzacyjny, zapewniający finansowanie procesu wsparcia dobrowolnej restrukturyzacji portfela kredytów mieszkaniowych denominowanych lub indeksowanych do walut innych niż te, w których kredytobiorcy uzyskują dochód. Finansowanie subfunduszy, zważywszy na odmiennosc ich celów oraz adresatów, powinno być prowadzone za pomocą dwóch niezależnych mechanizmów.

W projektowanej zmianie art. 15 proponuje się, aby o legitymacji przedstawiciela (pięciu) kredytodawców, z uwagi na wprowadzenie odrębnych specjalistycznych Funduszy, nie przesądzało najwyższe, ostatecznie uzupełnienie, ale najwyższa składka stanowiąca sumę wpłat na oba Fundusze w danym roku. Zasady funkcjonowania nie ulegną zmianie – uchwały będą podejmowane większością głosów, a w przypadku równej liczby głosów decydować będzie głos Przewodniczącego Rady Funduszu. Zapropionowana struktura i tryb obradowania umożliwi podejmowanie stosownych rozstrzygnięć. Obsługę Rady Funduszu zapewnią będzie, tak jak dotychczas, Bank Gospodarstwa Krajowego.

Projektowana zmiana art. 16 koresponduje ze zmianą art. 14 w zakresie uzyskiwanych wpłat. Mechanizm zasilania Funduszu Wspierającego będzie analogiczny do obecnie obowiązującego mechanizmu zasilania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. W celu zapewnienia spójności z danymi sprawozdawczymi proponuje się odpowiednią modyfikację tego przepisu. Warto wskazać, iż kwartalna wpłata nie będzie mogła przekraczać równowartości iloczynu wartości bilansowej portfela kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipoteką, przeznaczonych na sfinansowanie, niezwiązanego z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, celu „mieszkaniowego”, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni oraz stawki 1%. W przypadku Funduszu Restrukturyzacyjnego kwartalna wpłata nie będzie mogła przekraczać równowartości iloczynu wartości bilansowej portfela kredytów i pożyczek, denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż waluta, w której kredytobiorca uzyskuje dochód zabezpieczonych hipoteką, przeznaczonych na sfinansowanie, niezwiązanego z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, celu „mieszkaniowego” oraz stawki 0,5%. Przepisy te mają stanowić swego rodzaju wytyczne dla Rady Funduszu do ustalania wysokości kwartalnych wpłat. Rozdzielenie uiszczanych wpłat umożliwi bardziej celowe dostosowanie otrzymywanych środków. Rada Funduszu w dalszym ciągu będzie wykonywać czynność, jaką stanowi przekazywanie każdemu kredytodawcy uchwały

o wysokości i terminie wpłaty. Rada obliczając wysokości należnych wpłat, będzie korzystała z przedstawionych przez Komisję Nadzoru Finansowego informacji. Istotne jest, że informacje potrzebne do określenia zasad kolejności restrukturyzacji oraz portfela kredytów mieszkaniowych opóźnionych w spłacie powinny być przekazane na rzecz nadzorcy przez kredytodawców.

W zmienionym art. 17 proponuje się wprowadzenie instrumentów uzyskiwania środków należnych od kredytodawców. Rada Funduszu może, na wniosek kredytodawcy, rozłożyć wpłatę na raty. Ma to umożliwić bieżące dostosowywanie obowiązującego mechanizmu zasilania Funduszu do sytuacji finansowej (tj. wnoszonych wpłat), w szczególności w przypadku mniejszych podmiotów rynkowych. Brak wpłaty wiąże się z koniecznością podjęcia działań przez Radę Funduszu, która w takim wypadku wzywa kredytodawcę do niezwłocznego dokonania zapłaty. Skutkiem dalszych zaniechań może być naliczenie odsetek ustawowych, a także podjęcie czynności egzekucyjnych, co stanowi wyraz dbałości o stan środków pieniężnych Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Wprowadzono również możliwość czasowego zawieszania wpłat na Fundusz Wspierający w sytuacji, gdy środki Funduszu Wspierającego będą wystarczające na sprawną realizację zadań ustawowych.

W zmienianym art. 18 zdecydowano się wprowadzić przepis stanowiący, iż minister właściwy do spraw instytucji finansowych może, w formie rozporządzenia, zdecydować o zawieszeniu mechanizmu uzupełniającego Fundusz, po zasięgnięciu opinii Komitetu Stabilności Finansowej. Istotne jest, że - w razie wyczerpania środków jednego z instrumentów pomocowych, Rada Funduszu zawiesi wszelkie wypłaty, jednocześnie wstrzymując rozpatrywanie wniosków. Powyższe kompetencje mają chronić wypłacalność Funduszu oraz wskazują na cel ustawy, jakim jest pełne wykorzystanie środków w celu restrukturyzacji zadłużeń i wsparcia beneficjentów.

Proponuje się wprowadzenie zmiany zasad dotyczących zwrotu przyznanej pomocy (zmiana art. 19). Beneficjent pomocy będzie zobowiązany rozpocząć zwrot otrzymanych środków w miesiącu następującym po miesiącu, w którym upłynęły dwa lata od ostatniej transzy wsparcia lub wypłaty pożyczki. Otrzymane środki będą zwracane w 144 równych, nieoprocentowanych, miesięcznych ratach, płatnych do 15 dnia każdego miesiąca na rachunek Funduszu. Powyższy okres powiązany z zerową stopą oprocentowania rat zwrotnych zapewni pełen zwrot otrzymanej pomocy

i jednocześnie nie będzie stanowił zbyt dużego obciążenia budżetów domowych beneficjentów. Systemem motywacyjnym dla beneficjenta do terminowych wpłat jest wprowadzenie instytucji umorzenia pozostałej kwoty w razie dokonania spłat 100 rat.

W projektowanym art. 21 utrzymane zostają uprawnienia do dochodzenia przez Bank Gospodarstwa Krajowego należnej od kredytobiorcy wpłaty w ciągu 30 dni od terminu jej płatności. Sankcją za opóźnienie, utrzymującą wpływ Funduszu w stanie nie pogorszonym, jest powinność kredytobiorcy do niezwłocznego zwrotu wsparcia lub pożyczki.

Projektowany art. 22 stanowi rozwinięcie norm materialnych z art. 12 projektu. Zwrot nienależnie udzielonej pomocy (wsparcie lub pożyczka) następuje w przypadku zaistnienia okoliczności z art. 12, związanych z powzięciem przez Bank Gospodarstwa Krajowego podejrzenia, iż pomoc przyznana została na podstawie nieprawdziwych informacji lub sfałszowanych dokumentów albo w innych przypadkach świadomego wprowadzenia w błąd przez osobę, której przyznano wsparcie. Podobnie jak w art. 21, zwrot następuje w ciągu 30 dni od dnia doręczenia kredytobiorcy pisemnej informacji.

Utrzymana zostaje możliwość odroczenia terminu płatności i rozłożenia na raty, umorzenia w części lub całości kwoty zwrotu przyznanej pomocy. W tym zakresie przepisy zostały uzupełnione w taki sposób, aby regulacje dotyczyły także pożyczki na spłatę zadłużenia (art. 23). Wnioski będą składane za pośrednictwem kredytodawcy. Rada Funduszu rozpatrując je będzie brała pod uwagę w szczególności sytuację finansową kredytobiorcy.

Na podstawie nowego art. 25a kredytodawcy zobowiązani zostaną do przekazywania Radzie Funduszu danych na temat skali wpływających do nich wniosków o wsparcie oraz negatywnych rozstrzygnięć w tym zakresie (z podaniem przyczyny). Jednocześnie zobowiązuje się Radę Funduszu do przedstawiania okresowych informacji na temat funkcjonowania Funduszu ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych, który będzie z kolei corocznie informował o tym właściwą komisję sejmową.

Ponadto, proponuje się odpowiednie przepisy przejściowe stanowiące, iż niezarezerwowane środki Funduszu Wsparcia Kredytobiorców staną się środkami Funduszu Wspierającego, z dniem wejścia w życie ustawy. Jednocześnie przepisy dotychczasowe będą stosowane do wniosków złożonych przed dniem wejścia w życie ustawy.

Do wniosków złożonych przed dniem wejścia w życie ustawy oraz do przyznanego wsparcia zastosowanie będą miały przepisy dotychczasowe.

Jednakże, dla kredytobiorców, którzy złożyli wniosek lub uzyskali wsparcie przed dniem wejścia w życie ustawy, przewidziano możliwość wystąpienia do kredytodawców o zmianę warunków wsparcia na warunki określone w projektowanej ustawie.

Zgodnie z art. 4 projektu ustawy, Kredytodawcy dostosują umowy zawarte z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, w terminie 2 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, lecz nie później niż do 31 grudnia 2017 roku. Pozwoli to na sprawniejsze wejście w życie nowych regulacji.

W art. 5 projektu ustawy zaproponowano zmiany w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. *o podatku dochodowym od osób prawnych*, które mają na celu zapewnienie neutralności podatkowej w zakresie wpłat wnoszonych na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, jak i środków, które kredytodawca otrzyma na wsparcie procesu dobrowolnej restrukturyzacji kredytów mieszkaniowych denominowanych lub indeksowanych do walut innych niż te, w których kredytobiorcy osiągają dochody.

Zgodnie z art. 6 projektu, ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2018 r., z wyjątkiem art. 4, który wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia ustawy.

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

### **3. Skutki wejścia w życie ustawy**

Projektowana regulacja nie będzie powodować skutków finansowych dla sektora finansów publicznych, w tym dla budżetu państwa. Instrumenty wspierające zostaną sfinansowane z wpłat kredytodawców. Realizacja zadań nałożonych na Bank Gospodarstwa Krajowego zostanie sfinansowana z wynagrodzenia prowizyjnego, jakie przysługiwać będzie Bankowi. Jednocześnie w projekcie przewidziano zmianę ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, która ma na celu zapewnienie neutralności podatkowej projektowanych regulacji. Wpłaty na Fundusz Restrukturyzacyjny nie będą mogły przekraczać kwartalnie 0,5% wartości bilansowej portfela kredytów podlegających restrukturyzacji (ok. 155 mld x 0,5% = ok. 0,8 mld zł). Oznacza to, iż kredytodawcy nie poniosą większego obciążenia niż ok. 3,2 mld zł rocznie. Jednocześnie należy wskazać, iż z dniem wejścia w życie ustawy środki Funduszu



Wsparcia Kredytobiorców staną się środkami Funduszu Wspierającego. Obecnie Środki zgromadzone w Funduszu Wsparcia Kredytobiorców stanowią ok. 600 mln zł. Kolejne wpłaty na Fundusz Wspierający nie będą mogły przekraczać kwartalnie 1% wartości portfela kredytów, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni.

Ustawa może mieć pośredni, pozytywny wpływ na działanie mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.



ZASTĘPCA SZEFA  
KANCELARII PREZYDENTA  
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Sekretarz Stanu  
Paweł Mucha  
BPU.15.09.2017

Warszawa, dnia 28 września 2017 r.

SEKRETARIAT SZEFA KS  
Luz AK-080-1/17  
Data wpływu 28.09.2017

**Pani**  
**Agnieszka Kaczmarek**  
**Szef Kancelarii Sejmu**  
**Rzeczypospolitej Polskiej**

Szanowne Pani Minister!

W nawiązaniu do pisma z dnia 4 września 2017 r., sygn. GMS-WP-17-37/17, dotyczącego uzupełnienia – zgodnie z art. 34 ust. 2 pkt 6 Regulaminu Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej – uzasadnienia *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*, będącego inicjatywą ustawodawczą Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej Andrzeja Dudy, w załączeniu przekazuję projekty podstawowych aktów wykonawczych realizujących upoważnienia ustawowe zawarte w przepisach projektowanej regulacji.

Z wyrazami szacunku  
Paweł Mucha

**ROZPORZĄDZENIE**  
**MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia ..... 2017 r.

**w sprawie wynagrodzenia prowizyjnego dla Banku Gospodarstwa Krajowego**

Na podstawie art. 14 ust. 13 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz o wsparciu dobrowolnej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1925 i ...) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa sposób obliczania wynagrodzenia prowizyjnego dla Banku Gospodarstwa Krajowego, zwanego dalej „Bankiem”, z tytułu realizacji zadań wynikających z ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz o wsparciu dobrowolnej restrukturyzacji, zwanej dalej „ustawą”, oraz terminy jego wypłaty.

**§ 2. 1.** Bankowi przysługuje kwartalne wynagrodzenie prowizyjne w wysokości sumy:

- 1) iloczynu wielkości środków, o których mowa w art. 16 ust. 2 ustawy, wniesionych przez kredytodawców w danym kwartale na Fundusz Wspierający, i stawki 0,85%;
- 2) iloczynu wielkości środków, o których mowa w art. 16 ust. 2a ustawy, wniesionych przez kredytodawców w danym kwartale na Fundusz Restrukturyzacyjny, i stawki 0,1%;
- 3) wielkości wpłaconych w danym kwartale środków z tytułu opłaty, o której mowa w art. 8a ust. 9 ustawy.

2. Wypłaty wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 1, dokonuje się ze środków Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, w okresach kwartalnych, do 10. dnia miesiąca następującego po terminie wpłat określonym w art. 16 ust. 3e ustawy.

**§ 3.** Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2018 r.<sup>2)</sup>

**MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW**

---

<sup>1)</sup> Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

<sup>2)</sup> Niniejsze rozporządzenie poprzedzone było rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 21 stycznia 2016 r. w sprawie wynagrodzenia prowizyjnego dla Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu realizacji zadań wynikających z ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (Dz. U. poz. 134), które traci moc z dniem wejściem w życie niniejszego rozporządzenia.

## UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 14 ust. 13 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz o wsparciu dobrowolnej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1925 i ...), zwanej „ustawą”, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia sposobu obliczania wynagrodzenia prowizyjnego dla Banku Gospodarstwa Krajowego, zwanego dalej „Bankiem”, z tytułu realizacji zadań wynikających z przepisów ustawy.

Ustawa nakłada na Bank obowiązki związane z udzielaniem wsparcia kredytobiorcom, którzy zaciągnęli kredyty mieszkaniowe oraz znaleźli się w takiej sytuacji życiowej, która uniemożliwia im regulowanie zobowiązań wobec kredytodawcy. Ustawa przewiduje także wprowadzenie zasad przyznawania pożyczki na pokrycie części zadłużenia oraz warunków korzystania z tego instrumentu. Ważnym elementem regulacji jest również możliwość wsparcia dobrowolnej restrukturyzacji kredytów mieszkaniowych denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż waluta, w której kredytobiorca uzyskuje dochód. Źródłem finansowania wsparcia oraz kosztów jego realizacji będą wyodrębnione w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, zwanego dalej „Funduszem”, Fundusz Wspierający oraz Fundusz Restrukturyzacyjny.

Ustawa nakłada na Bank zadania związane z obsługą Funduszu, w tym sporządzanie odrębnego bilansu oraz rachunku zysków i strat dla Funduszu. Zadaniem Banku będzie m.in. przekazywanie do ministra właściwego do spraw instytucji finansowych kwartalnej informacji o wykorzystaniu środków z Funduszu. Ponadto, do obowiązków Banku będzie należało wyodrębnienie w swoim planie finansowym planu finansowego Funduszu z podziałem na Fundusz Wspierający i Fundusz Restrukturyzacyjny, opracowanego w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw finansów publicznych. Jednocześnie Bank prowadzić będzie obsługę Rady Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

W związku z nałożonymi na Bank zadaniami ustawowymi ustawodawca przewiduje wynagrodzenie prowizyjne dla Banku z tytułu wykonywanych zadań.

Zgodnie z projektowanym § 2 ust. 1, mechanizm obliczania wynagrodzenia prowizyjnego zastosowany w przedmiotowym projekcie rozporządzenia przewiduje, iż Bankowi będzie przysługiwać kwartalne wynagrodzenie prowizyjne w wysokości sumy:

- 1) iloczynu wielkości środków, o których mowa w art. 16 ust. 2 ustawy, wniesionych przez kredytodawców w danym kwartale na Fundusz Wspierający, i stawki 0,85%;
- 2) iloczynu wielkości środków, o których mowa w art. 16 ust. 2a ustawy, wniesionych przez kredytodawców w danym kwartale na Fundusz Restrukturyzacyjny, i stawki 0,1%;
- 3) wielkości wpłaconych w danym kwartale środków z tytułu opłaty, o której mowa w art. 8a ust. 9 ustawy.

Tak skonstruowany mechanizm obliczania wynagrodzenia prowizyjnego dla Banku powinien pokryć koszty Banku i tym samym zapewnić sprawną realizację ustawowych zadań.

Wypłaty wynagrodzenia, będą dokonywane ze środków Funduszu, w okresach kwartalnych, do 10. dnia miesiąca następującego po terminie wpłat określonym w art. 16 ust. 3e ustawy.

Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem 1 stycznia 2018 r.

**ROZPORZĄDZENIE**  
**MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia ..... 2017 r.

**w sprawie wzoru wniosku o udzielenie wsparcia, promesy lub pożyczki na spłatę  
zadłużenia**

Na podstawie art. 6 ust. 3 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz o wsparciu dobrowolnej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1925 i ...) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa wzór wniosku o udzielenie wsparcia, promesy lub pożyczki na spłatę zadłużenia dla kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, o którym mowa w art. 6 ust. 1 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz o wsparciu dobrowolnej restrukturyzacji, z uwzględnieniem treści dokumentów potwierdzających dane i informacje, o których mowa w art. 6 ust. 2 pkt 1, 3 i 4 tej ustawy, oświadczeniami, o których mowa w art. 6 ust. 2 pkt 2 tej ustawy, oraz pouczeniem o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń, a także skutkach otrzymania nienależnego wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia.

**§ 2.** Wzór wniosku stanowi załącznik do rozporządzenia.

**§ 3.** Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2018 r.<sup>2)</sup>

**MINISTER ROZWOJU I FINANSÓW**

---

<sup>1)</sup> Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

<sup>2)</sup> Niniejsze rozporządzenie poprzedzone było rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 lutego 2016 r. w sprawie wzoru wniosku o udzielenie wsparcia kredytobiorcom znajdującym się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (Dz. U. poz. 196), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia.

## UZASADNIENIE

Niniejsze rozporządzenie stanowi wykonanie przewidzianego w art. 6 ust. 3 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz o wsparciu dobrowolnej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1925 i ...), zwanej dalej „ustawą”, upoważnienia dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych do określenia wzoru wniosku o udzielenie wsparcia, promesy lub pożyczki na spłatę zadłużenia, składanego przez kredytobiorcę, który zaciągnął kredyt mieszkaniowy oraz znajduje się w trudnej sytuacji finansowej.

W art. 6 ust. 3 ustawy przewidziane zostały również wytyczne dla ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w zakresie określenia wzoru wniosku o udzielenie wsparcia, promesy lub pożyczki na spłatę zadłużenia. Wniosek powinien uwzględniać treść dokumentów potwierdzających dane i informacje, o których mowa w art. 6 ust. 2 pkt 1, 3 i 4 ustawy, oświadczenia, o których mowa w art. 6 ust. 2 pkt 2 ustawy, oraz zawierać pouczenie wnioskodawcy o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń, a także o skutkach otrzymania nienależnego wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia.

W przypadku otrzymania pomocy nienależnej, kredytobiorca dokona zwrotu środków równych kwocie przyznanego wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia wraz z odsetkami ustawowymi naliczonymi od dnia przekazania przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) na rachunek Funduszu Wspierającego środków z tytułu pomocy, w terminie 30 dni od dnia doręczenia przez BGK pisemnej informacji o uzyskaniu nienależnego wsparcia.

Ponadto, rozporządzenie powinno określać wzór wniosku w taki sposób, aby dane niezbędne do udzielenia wsparcia, promesy lub pożyczki na spłatę zadłużenia były rzetelnie udokumentowane.

W § 2 projektowanego rozporządzenia przewidziano, iż wzór wniosku o udzielenie wsparcia, promesy lub pożyczki na spłatę zadłużenia będzie określony w załączniku do przedmiotowego rozporządzenia.

Wniosek będzie zawierać dane wnioskodawcy, takie jak imię, nazwisko, adres miejsca zamieszkania, numer PESEL, o ile został nadany, numer dowodu osobistego lub rodzaj

i numer innego dokumentu potwierdzającego tożsamość oraz numer identyfikacyjny umowy kredytowej.

Ponadto wniosek będzie zawierał oświadczenia dotyczące przesłanek przyznanego wsparcia, tj.:

- 1) posiadania statusu osoby bezrobotnej przez co najmniej jednego z kredytobiorców,
- 2) miesięcznych kosztów obsługi kredytu mieszkaniowego w wysokości przekraczającej 50% dochodów,
- 3) sytuacji, w której miesięczny dochód gospodarstwa domowego kredytobiorcy, pomniejszony o miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego, nie przekracza:
  - a) w przypadku gospodarstwa jednoosobowego – dwukrotności kwoty zwaloryzowanej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (Dz. U. z 2016 r. poz. 930, z późn. zm.), wskazanej w art. 8 ust. 1 pkt 1 tej ustawy,
  - b) w przypadku gospodarstwa wieloosobowego – iloczynu dwukrotności kwoty wskazanej w art. 8 ust. 1 pkt 2 ustawy o pomocy społecznej, zwaloryzowanej zgodnie z przepisami tej ustawy, i liczby członków gospodarstwa domowego kredytobiorcy.

Jednocześnie wniosek przewiduje oświadczenia o wysokości miesięcznych dochodów osiąganych przez gospodarstwo domowe kredytobiorcy, a także o liczbie osób, które tworzą gospodarstwo domowe, oraz oświadczenia w zakresie wysokości miesięcznych kosztów obsługi kredytu mieszkaniowego, a także wartości współczynnika wyrażającego relację wysokości płaconej raty do osiąganych dochodów.

W przypadku ubiegania się o przyznanie pożyczki na spłatę zadłużenia, kredytobiorca będzie zobowiązany do załączenia dokumentów i podania informacji dotyczących sprzedaży kredytowanej nieruchomości oraz do złożenia oświadczenia, iż nabywcą nieruchomości nie jest członek rodziny w rozumieniu art. 5 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1793, z późn. zm.), osoba pozostająca we wspólnym gospodarstwie domowym lub osoba będąca z nim w bliskim stosunku w rozumieniu art. 527 § 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 r. poz. 459, z późn. zm.). W przypadku ubiegania się o udzielenie promesy konieczne będzie załączenie przedwstępnej umowy sprzedaży nieruchomości.

Ponadto wnioskodawca będzie zobowiązany również do złożenia oświadczenia dotyczącego posiadanych nieruchomości w chwili złożenia wniosku lub w okresie 6 miesięcy



przed jego złożeniem oraz oświadczenia o posiadanych umowach ubezpieczenia umowy kredytu mieszkaniowego, na podstawie której przysługuje świadczenie z tytułu utraty pracy.

Proponuje się, aby rozporządzenie weszło w życie z dniem 1 stycznia 2018 r.

.....  
(miejscowość i data)

.....  
(pieczęć kredytodawcy)

**WNIOSEK O UDZIELENIE WSPARCIA, PROMESY LUB POŻYCZKI NA SPŁATĘ ZADŁUŻENIA DLA KREDYTOBIORCY<sup>1)</sup> ZNAJDUJĄCEGO SIĘ W TRUDNEJ SYTUACJI FINANSOWEJ, KTÓRY ZACIĄGNĄŁ KREDYT MIESZKANIOWY<sup>2)</sup>**

Na podstawie art. 6 ust. 1 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz o wsparciu dobrowolnej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1925 i ...), zwanej dalej „ustawą”, wnoszę o udzielenie:

<b>WSPARCIA</b>	<b>PROMESY</b>	<b>POŻYCZKI NA SPŁATĘ ZADŁUŻENIA</b>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

w związku z udzielonym przez ..... kredytem mieszkaniowym na podstawie umowy kredytu mieszkaniowego nr.....

**DANE OSOBOWE KREDYTOBIORCY**

	<b>IMIĘ I NAZWISKO:</b>		
<b>A.2</b>	<b>ADRES ZAMIESZKANIA:</b>		
<b>A.3</b>	<b>DOWÓD OSOBISTY LUB INNY DOKUMENT POTWIERDZAJĄCY TOŻSAMOŚĆ:</b>	<b>RODZAJ:</b>	
		<b>NUMER:</b>	
<b>A.4</b>	<b>PESEL:</b>		
<b>A.5</b>	<b>DANE KONTAKTOWE<sup>3)</sup></b>	<b>NR TELEFONU</b>	
		<b>ADRES E-MAIL</b>	

(data i podpis kredytobiorcy<sup>4)</sup>)

.....

<sup>1)</sup> Kredytobiorca jest to osoba lub osoby pozostające w gospodarstwie domowym, zobowiązane do spłaty kredytu mieszkaniowego, który został udzielony w związku z zaspokojeniem potrzeb mieszkaniowych kredytobiorcy.

<sup>2)</sup> Kredytobiorca wypełnia rubryki w kolorze białym oraz pole dotyczące nr umowy kredytowej. Wniosek należy wypełnić czytelnie, drukowanymi literami. Wniosek oraz załączniki składają wspólnie wszyscy kredytobiorcy, którzy zobowiązani są do spłaty kredytu mieszkaniowego, w związku z którym składany jest wniosek. Jeżeli wniosek składany jest przez więcej niż jednego kredytobiorcę, należy wypełnić odpowiednią liczbę załączników nr 3 dotyczących danych pozostałych kredytobiorców.

<sup>3)</sup> Pozycja nieobowiązkowa.

<sup>4)</sup> Wypełnia i podpisuje kredytobiorca, którego dane zostały podane na pierwszej stronie wniosku. W przypadku gdy wniosek jest składany przez więcej niż jednego kredytobiorcę pozostali kredytobiorcy podają dane osobowe w załączniku nr 3.

Zostałem(-łam) pouczone(-na) o skutkach otrzymania nienależnego wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia – w przypadku otrzymania pomocy nienależnej kredytobiorca dokona zwrotu środków równych kwocie przyznanego wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia wraz z odsetkami ustawowymi naliczonymi od dnia przekazania przez Bank Gospodarstwa Krajowego na rachunek Funduszu Wspierającego środków z tytułu pomocy, w terminie 30 dni od dnia doręczenia przez Bank Gospodarstwa Krajowego pisemnej informacji o uzyskaniu nienależnego wsparcia.

.....  
(data i podpis kredytobiorcy/kredytobiorców<sup>5)</sup>)

Zostałem(-łam) pouczone(-na) o odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 233 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. — Kodeks karny (Dz. U. z 2016 r. poz. 1137, z późn. zm.) za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....  
(data i podpis kredytobiorcy/kredytobiorców<sup>6)</sup>)

<b>ZAŁĄCZNIKI</b>	Załącznik nr 1 <input type="checkbox"/>	Załącznik nr 2 <input type="checkbox"/>	Załącznik nr 3 <input type="checkbox"/>	Załącznik nr 4 <input type="checkbox"/>	Inne <sup>7)</sup> <input type="checkbox"/>
			Ilość sztuk.....	Ilość sztuk.....	Ilość sztuk.....

.....  
(Data, imię, nazwisko, stanowisko służbowe  
i podpis osoby przyjmującej wniosek)

<sup>5)</sup> Oświadczenie podpisują wszyscy kredytobiorcy składający wniosek.

<sup>6)</sup> Podpisują wszyscy kredytobiorcy składający wniosek.

<sup>7)</sup> Należy podać liczbę dokumentów dołączanych w celu weryfikacji prawdziwości informacji i oświadczeń zawartych we wniosku.

Załącznik nr 1 do wniosku<sup>8)</sup>OŚWIADCZENIA DOTYCZĄCE PRZESŁANEK PRZYZNANIA WSPARCIA,  
PROMESY<sup>9</sup> LUB POŻYCZKI NA SPŁATĘ ZADŁUŻENIA<sup>10</sup>

Imię i nazwisko kredytobiorcy:						
<b>B. Kredytobiorca oświadcza, że w dniu złożenia wniosku:</b>						
B.1	Posiada status osoby bezrobotnej			TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
	B.1.1	W przypadku posiadania statusu osoby bezrobotnej – utrata zatrudnienia nastąpiła:				
		B.1.1.1	za wypowiedzeniem przez kredytobiorcę		TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>
	B.1.1.2	bez wypowiedzenia z winy pracownika w trybie art. 52 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2016 r. poz. 1666, z późn. zm.)		TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
B.2	Wartość wskaźnika Dtl przekracza 50% <sup>11)</sup> .			TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
B.3	Miesięczny dochód gospodarstwa domowego kredytobiorcy, pomniejszony o miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego nie przekracza: – w przypadku gospodarstwa jednoosobowego – dwukrotności kwoty zwaloryzowanej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (Dz. U. z 2016 r. poz. 930, z późn. zm.), wskazanej w art. 8 ust. 1 pkt 1 tej ustawy, – w przypadku gospodarstwa wieloosobowego – iloczynu dwukrotności kwoty wskazanej w art. 8 ust. 1 pkt 2 ustawy o pomocy społecznej, zwaloryzowanej zgodnie z przepisami tej ustawy, i liczby członków gospodarstwa domowego kredytobiorcy.			TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
B.4	Kredytobiorca wnosi o wsparcie, promesę lub pożyczkę na spłatę zadłużenia na podstawie przesłanki <sup>12)</sup> :		B.1 <sup>13)</sup>	B.2 <input type="checkbox"/>	B.3 <input type="checkbox"/>	
<b>C. Kredytobiorca oświadcza, że w chwili złożenia wniosku lub w okresie 6 miesięcy przed jego złożeniem:</b>						
C.1	był właścicielem innego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego:			TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
C.2	posiadał inne spółdzielcze lokatorskie prawo do lokalu mieszkalnego, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego, prawo do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej lub prawo do domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego budowanych w celu przeniesienia ich własności na rzecz członków			TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
<b>D. Kredytobiorca oświadcza, iż:</b>						
D.1	kredyt mieszkaniowy spełnia przesłanki art. 2 ust. 2 i 3 ustawy			TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
D.2	umowa kredytu mieszkaniowego została wypowiedziana przed złożeniem wniosku			TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
D.3	na dzień złożenia wniosku jest stroną umowy ubezpieczenia umowy kredytu mieszkaniowego, na podstawie której przysługuje mu lub innej osobie zobowiązanej do spłaty kredytu mieszkaniowego świadczenie z tytułu utraty pracy			TAK <input type="checkbox"/> <sup>14)</sup>	NIE <input type="checkbox"/>	
D.4	nabywcą nieruchomości nie jest członek rodziny w rozumieniu art. 5 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2004 r. o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1793, z późn. zm. <sup>15)</sup> ), osoba pozostająca we wspólnym gospodarstwie domowym lub osoba będąca z nim w bliskim stosunku w rozumieniu art. 527 § 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2017 r. poz. 459, z późn. zm.) <sup>16)</sup> .			TAK <input type="checkbox"/>	NIE <input type="checkbox"/>	
.....						
(data i podpis kredytobiorcy)						

<sup>8)</sup> Kredytobiorca wypełnia rubryki w kolorze białym. Załącznik należy wypełnić czytelnie.

<sup>9)</sup> W przypadku ubiegania się o udzielenie promesy kredytobiorca załącza przedwstępną umowę sprzedaży nieruchomości.

<sup>10)</sup> W przypadku ubiegania się o przyznanie pożyczki na spłatę zadłużenia kredytobiorca podaje informacje i załącza dokumenty dotyczące sprzedaży kredytowanej nieruchomości.

<sup>11)</sup> Wskaźnik Dtl oznacza stosunek wydatków kredytobiorcy związanych z obsługą miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej kredytu mieszkaniowego do dochodów gospodarstwa domowego kredytobiorcy. Aby obliczyć współczynnik Dtl należy podzielić kwotę miesięcznej raty kapitałowo-odsetkowej (z miesiąca poprzedzającego dzień złożenia wniosku o udzielenie wsparcia) przez dochód gospodarstwa domowego w rozumieniu ustawy o pomocy społecznej (poz. E.2 w załączniku nr 2).

Przez gospodarstwo domowe rozumie się gospodarstwo prowadzone przez kredytobiorcę ubiegającego się o wsparcie, samodzielnie zajmującego lokal mieszkalny lub dom jednorodzinny, albo gospodarstwo prowadzone przez kredytobiorcę wspólnie z innymi osobami stale z nim zamieszkującymi i gospodarującymi, które swoje prawa do zamieszkiwania w lokalu mieszkalnym lub domu jednorodzinny wywodzą z prawa kredytobiorcy.

<sup>12)</sup> Należy zaznaczyć jedną przesłankę, na podstawie której kredytobiorca ubiega się o wsparcie.

<sup>13)</sup> W przypadku przesłanki określonej w części B.1 wystarczy, że jeden z kredytobiorców posiada status osoby bezrobotnej, o ile utrata zatrudnienia nie nastąpiła bez wypowiedzenia z winy pracownika w trybie art. 52 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2016 r. poz. 1666, z późn. zm.). W przypadku gdy dany kredytobiorca wnosi o udzielenie wsparcia w związku z posiadaniem przez współkredytobiorcę uprawnień do przyznania wsparcia na podstawie przesłanki B.1 wówczas również należy zaznaczyć pozycję B.1. W przypadku przesłanek określonych w częściach B.2 i B.3 każdy kredytobiorca musi spełniać powyższe przesłanki. Wsparcie może być przyznane wyłącznie na podstawie tej samej przesłanki dla wszystkich kredytobiorców.

<sup>14)</sup> W przypadku zaznaczenia należy wypełnić odpowiednią ilość załączników nr 4.

<sup>15)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wskazanej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 1807, 1860, 1948, 2138, 2173 i 2250 oraz z 2017 r., poz. 60, 759, 777, 844, 858, 1089, 1139, 1200, 1292, 1321, 1386 i 1428.

<sup>16)</sup> Oświadczenie składa kredytobiorca w przypadku ubiegania się o przyznanie pożyczki na spłatę zadłużenia.

## Załącznik nr 2 do wniosku

### OŚWIADCZENIA KREDYTOBIORCY DOTYCZĄCE DOCHODU I LICZBY OSÓB TWORZĄCYCH GOSPODARSTWO DOMOWE LUB WSPÓLCZYNNIKA WYRAŻAJĄCEGO RELACJĘ MIESIĘCZNYCH KOSZTÓW OBSŁUGI KREDYTU MIESZKANIOWEGO DO OSIĄGANÝCH MIESIĘCZNIE DOCHODÓW

E. Kredytobiorca/cy oświadcza/ją, że w dniu złożenia wniosku:		
E.1	Liczba osób tworząca gospodarstwo domowe kredytobiorcy/ów wynosi <sup>17)</sup>	...
E.2	Dochód gospodarstwa domowego w rozumieniu ustawy o pomocy społecznej wynosi <sup>18)</sup>	...
E.3	Miesięczny dochód na osobę w gospodarstwie domowym wynosi (Należy podzielić kwotę z pozycji E.2 przez liczbę z pozycji E.1)	...
E.4	Współczynnik wyrażający relację miesięcznych kosztów obsługi kredytu mieszkaniowego do osiąganÝch miesięcznie dochodów (Aby obliczyć współczynnik wyrażający relację miesięcznych kosztów obsługi kredytu mieszkaniowego do osiąganÝch miesięcznie dochodów należy podzielić kwotę miesięcznej raty kapitałowo-odsetkowej (z miesiąca poprzedzającego dzień złożenia wniosku o udzielenie wsparcia) przez dochód obliczony zgodnie z odnośnikiem nr 11)	...

.....  
(data i podpis kredytobiorcy/ów<sup>19)</sup>)

<sup>17)</sup> Należy wpisać liczbę osób tworzących gospodarstwo domowe w nieruchomości będącej przedmiotem kredytowania.

<sup>18)</sup> Za dochód uważa się dochód w rozumieniu ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (Dz. U. z 2016 r. poz. 930, z późn. zm.).

<sup>19)</sup> Podpisują wszyscy kredytobiorcy składający wniosek.

### Załącznik nr 3 do wniosku

### DANE OSOBOWE POZOSTAŁYCH KREDYTOBIORCÓW<sup>20)</sup>

<b>F.1</b>	<b>IMIĘ I NAZWISKO:</b>		
<b>F.2</b>	<b>ADRES ZAMIESZKANIA:</b>		
<b>F.3</b>	<b>DOWÓD OSOBISTY LUB INNY DOKUMENT POTWIERDZAJĄCY TOŻSAMOŚĆ:</b>	<b>RODZAJ:</b>	
		<b>NUMER:</b>	
<b>F.4</b>	<b>PESEL:</b>		
<b>F.5</b>	<b>DANE KONTAKTOWE<sup>21)</sup></b>	<b>NR TELEFONU</b>	
		<b>ADRES E-MAIL</b>	

.....  
(data i podpis kredytobiorcy)

<sup>20)</sup> Kredytobiorca wypełnia rubryki w kolorze białym. Załącznik należy wypełnić czytelnie, drukowanymi literami. Wypełnia i podpisuje kredytobiorca, którego dane wpisano w załączniku. W przypadku gdy wniosek składany jest przez jednego kredytobiorcę załącznik nie jest wypełniany i nie jest dołączany do wniosku.

<sup>21)</sup> Pozycja nieobowiązkowa.

<b>G.1</b>	<b>Powyższa umowa ubezpieczenia zawarta została:</b>	<b>W dniu:</b> <b>(dd-mm-rrrr)</b>	
		<b>Na okres:</b> <b>(dd-mm-rrrr)</b>	
<b>G.2</b>	<b>Nazwa ubezpieczyciela</b>		
<b>G.3</b>	<b>Okres wypłaty świadczenia z tytułu zawartej umowy (od dd-mm-rrrr do dd-mm-rrrr)</b>	od ..... do .....	

.....  
(data i podpis kredytobiorcy/ów<sup>23)</sup>)

<sup>22)</sup> Kredytobiorca wypełnia rubryki w kolorze białym. Załącznik należy wypełnić czytelnie, drukowanymi literami w przypadku, jeżeli została zawarta umowa ubezpieczenia, na podstawie której przysługuje kredytobiorcy/om zobowiązany do spłaty kredytu mieszkaniowego świadczenie z tytułu utraty pracy.

<sup>23)</sup> Podpisują kredytobiorcy będący stroną umowy ubezpieczenia.

Warszawa, dnia 31 sierpnia 2017 r.

DP-II-MKa-024-495/2017

SEKRETARIAT Z-CY SZEFA KS

L. dz. ....

01.09.2017

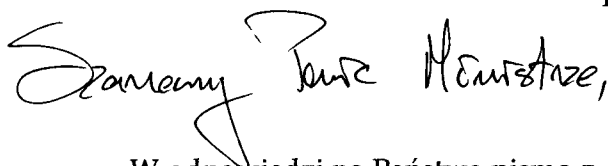
Data wpływu .....

Pan

Adam PODGÓRSKI

Zastępca Szefa

Kancelarii Sejmu RP



W odpowiedzi na Państwa pismo z dnia 16 sierpnia 2017 r. (znak: GMS-WP-173-2015/17) 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 (projekt przedstawiony przez Prezydenta RP), przedstawiam następujące stanowisko.

Narodowy Bank Polski popiera kierunek zmian zaproponowanych w projekcie nowelizacji ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

W ocenie NBP opiniowany projekt ustawy zmierza w kierunku realizacji rekomendacji Komitetu Stabilności Finansowej w formule makroostrożnościowej z dnia 13 stycznia 2017 r., dotyczącej restrukturyzacji portfela kredytów mieszkaniowych w walutach obcych. Proponowane przepisy pozwolą na istotne usprawnienie i zwiększenie skali wsparcia finansowego dla tych osób, które na skutek obiektywnych okoliczności znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, posiadając jednocześnie zobowiązanie do spłaty rat kredytu mieszkaniowego. Wprowadzenie projektowanego mechanizmu refundacji kosztów dobrowolnej restrukturyzacji walutowych kredytów mieszkaniowych powinno znacznie wesprzeć proces restrukturyzacji, nie wprowadzając jednocześnie istotnych zagrożeń ekonomicznych i prawnych, z jakimi mogłyby się łączyć próby przymusowej restrukturyzacji kredytów walutowych. Dobrowolna restrukturyzacja nie tylko eliminuje te ryzyka, ale będzie pozwalać także na wypracowanie rozwiązań indywidualnych,

1/6



dopasowanych do sytuacji i możliwości finansowych poszczególnych kredytobiorców. Dzięki temu środki przeznaczone na restrukturyzację będą mogły być wykorzystywane w efektywny sposób.

Jednocześnie NBP zgłasza kilka uwag szczegółowych, których uwzględnienie, naszym zdaniem, pozwoli na lepsze funkcjonowanie Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, jak również przyczyni się do wspierania stabilności finansowej. Poniższa numeracja artykułów ustawy z dnia 9 października 2015 r. *o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy* uwzględnia zmiany wprowadzane przedmiotowym projektem ustawy.

### **Ad art 3**

Wątpliwości budzi połączenie istotnego zwiększenia kwoty limitu miesięcznego dochodu gospodarstwa domowego, uprawniającego do ubiegania się o wsparcie lub pożyczkę, z jednoczesnym wprowadzaniem umorzenia ostatnich 44 rat przy terminowej spłacie poprzednich 100 rat (niemal 1/3 kwoty kredytu/pożyczki). Łącznie rozwiązania te mogą prowadzić do starania się o umarzalne z zasady wsparcie/pożyczkę przez rodziny, których dochód po spłaceniu rat kredytu jest wystarczający do pokrycia kosztów utrzymania. Istnieje zatem możliwość, że środki Funduszu Wspierającego nie będą kierowane do rodzin kredytobiorców najuboższych, najbardziej potrzebujących wsparcia, ale będą korzystać z niej również ci kredytobiorcy, których sytuacja finansowa tego nie wymaga.

Dodatkowo, limity dochodu kwalifikujące do przyznawania wsparcia kredytobiorcom mogą być jednocześnie traktowane jako minimalne kryteria przy ubieganiu się o kredyt mieszkaniowy – banki mogą nie być skłonne do udzielania kredytu gospodarstwom domowym, które od razu kwalifikują się do objęcia wsparciem z Funduszu Wspierającego, a nawet które mogą w przyszłości kwalifikować się do uzyskania wsparcia. W rezultacie, zastosowanie zaproponowanego w projekcie ustawy limitu miesięcznego dochodu ograniczyłoby dostęp do kredytu licznej grupie potencjalnych kredytobiorców, np. młodym małżeństwom, które jeszcze nie mają mieszkania. Ponadto jak wskazano powyżej, duża grupa obecnych kredytobiorców uzyskałaby uprawnienia do wsparcia, mimo że ich sytuacja finansowa tego nie uzasadnia.

Proponujemy ograniczenie wysokości miesięcznego dochodu gospodarstwa domowego, pomniejszonego o miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego, uprawniającego

do uzyskania wsparcia/pożyczki ze środków Funduszu Wspierającego do wysokości kwoty wskazanej w art. 8 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej, zwaloryzowanej zgodnie z przepisami tej ustawy, przemnożonej przez wskaźnik 1,35 – w przypadku jednoosobowych gospodarstw domowych oraz do wysokości kwoty wskazanej w art. 8 ust. 1 pkt 2 ustawy pomocy społecznej, zwaloryzowanej zgodnie z przepisami tej ustawy, przemnożonej przez wskaźnik 1,35 i liczbę członków gospodarstwa domowego – w przypadku wieloosobowych gospodarstw domowych (zamiast wskazanego w projekcie wskaźnika o wartości 2,0). Według analiz NBP proponowana wysokość wskaźnika 1,35 wychodzi naprzeciw osiągnięciu założonych celów ustawy i potrzebie wsparcia kredytobiorców o najniższych dochodach. Wydaje się najlepszym kompromisem między potrzebą udzielenia wsparcia a ograniczeniem możliwości wystąpienia zaburzeń rynku kredytowego, które mogą być istotne przy wskaźniku równym 2.

#### **Ad banki realizujące plan naprawy/programy postępowania naprawczego**

Przy ustalaniu wielkości składek na fundusze, projekt nie uwzględnia sytuacji banków objętych wdrożonym planem naprawy/programem postępowania naprawczego. Uiszczanie składek przez banki, które realizują plany np. z powodu ujemnych wyników finansowych, pogorszyłoby ich sytuację i utrudniło realizację celów planu naprawy/programu postępowania naprawczego. Istotne pogorszenie sytuacji tych banków mogłoby – poprzez efekt zarażania – doprowadzić do wycofywania środków z innych banków, co byłoby niekorzystne dla stabilności finansowej. W związku z tym proponujemy wprowadzenie do projektu mechanizmów różnicujących oskładkowanie banków objętych wdrożonym planem naprawy/programem postępowania naprawczego. W przeciwnym razie, proces ustalania składek byłby z konieczności uzależniony od sytuacji najsłabszych banków w systemie, co ograniczyłoby kwotę dostępnych środków w Funduszu Restrukturyzacyjnym.

#### **Ad zmiana definicji kredytu mieszkaniowego**

W projektowanym art. 2 ust. 2 ustawy przewiduje się rozszerzenie przesłanki dotyczącej przedmiotu zabezpieczenia, do każdej hipoteki (czyli ustanowionej także na nieruchomości innej niż będąca przedmiotem kredytowania, prawie użytkowania wieczystego albo wierzytelności zabezpieczonej hipotecznie), a nie wyłącznie jak w ustawie z dnia 9 października 2015 r. hipoteki „ustanowionej na przedmiocie kredytowania”. Zmiana ta rozszerza krąg osób uprawnionych do uzyskania wsparcia przewidzianego ustawą i zwiększa podstawę obliczania wpłat na Fundusz Wsparcia.

Proponowana zmiana zwiększa prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji, w której wsparcie przewidziane ustawą zostanie przyznane w większym stopniu kredytobiorcom, innym niż, znajdującym się w najtrudniejszej sytuacji finansowej.

Z uwagi na powyższe należałoby utrzymać definicję kredytu mieszkaniowego zawartą w zmienianej ustawie, w zakresie w jakim odnosi się do warunku zabezpieczenia tj. zachować wymóg, aby hipoteka ustanowiona była na przedmiocie kredytowania, ewentualnie, zawęzić zakres zabezpieczenia hipotecznego do nieruchomości mieszkalnych.

Niezależnie od poruszanego wyżej aspektu, zwracamy uwagę, że w projektowanym art. 2 ust. 3 oraz art. 3 ust. 3 ustawy pozostawiono warunek zabezpieczenia spłaty kredytu na przedmiocie kredytowania, co wydaje się być niespójne z brzmieniem art. 2 ust. 2, który odnosi się ogólnie do zabezpieczenia hipoteką.

**Ad art 13b ust. 4**

W mechanizmie redystrybucji składek niewykorzystanych w wyznaczonym okresie można rozważyć wprowadzenie zasady, że redystrybucja zachodzi tylko do banków, które w znacznej mierze (np. w 80%) wykorzystywały przysługujące im środki z własnej składki. Taka zmiana w większym stopniu zmotywowałaby banki do przeprowadzania dobrowolnej restrukturyzacji.

**Ad art. 13b ust. 5**

Artykuł nie precyzuje, co stanie się z niewykorzystanymi środkami po upływie 6 miesięcy. Proponujemy przeprowadzenie ponownej redystrybucji tych środków według mechanizmu opisanego w ust. 3 i 4 tego artykułu.

**Ad art. 16 ust. 5**

Proponujemy wykreślenie proponowanej zmiany oraz uchylenie tego ustępu ustawy zmienianej. Informacje dotyczące wielkości portfeli kredytów zdefiniowanych w art. 2 ust. 2 będą – zgodnie z brzmieniem projektowanego art. 16 ust. 4 – przygotowywane przez banki na żądanie Przewodniczącego KNF. Informacje przekazywane przez banki do NBP w ramach obowiązkowej sprawozdawczości nie obejmują kredytów zdefiniowanych w art. 2 ust. 2.

**Ad art. 18 ust. 4**

Proponowany przepis stanowi, że w przypadku, gdy minister właściwy do spraw instytucji finansowych zawiesi rozporządzeniem wpłaty na Fundusz Wspierający i Fundusz Restrukturyzacyjny – kierując się koniecznością zapewnienia stabilności sektora finansowego - to środki Funduszu Restrukturyzacyjnego niewykorzystane w ciągu 6 miesięcy od dnia wejścia w życie tego rozporządzenia mają zasilić Funduszu Wspierający. Proponujemy zatrzymanie niewykorzystanych środków w Funduszu Restrukturyzacyjnym i przeprowadzenie ich redystrybucji do czasu pełnego wykorzystania, zgodnie z uwagą zgłoszoną do art. 13b ust. 5.

**Ad niewykorzystane środki Funduszu Restrukturyzacyjnego**

Projekt nie precyzuje, co się stanie z ewentualnymi niewykorzystanymi środkami Funduszu Restrukturyzacyjnego po restrukturyzacji i spłaceniu wszystkich (lub zdecydowanej większości) kredytów mieszkaniowych denominowanych i indeksowanych do waluty innej niż waluta, w której kredytobiorca otrzymuje dochód. Proponujemy, żeby w takiej sytuacji Rada Funduszu mogła podjąć decyzję o przekazaniu tych środków na Fundusz Wspierający.

**Uwagi uzupełniające**

1. W projektowanym art. 5 ust. 8 zwrot „w trybie art. 6 ust. 1” proponujemy zastąpić „o którym mowa w art. 6 ust. 1”.
2. W projektowanym art. 16 ust. 2 treść „posiadanego portfela kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipoteką, przeznaczonych na sfinansowanie, niezwiązanego z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, celu określonego w art. 2 ust. 2 pkt 1-5, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni” proponujemy zastąpić „posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych, w rozumieniu art. 2 ust. 2, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni”.
3. W projektowanym art. 16 ust. 2a treść „posiadanego portfela kredytów i pożyczek, denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż waluta, w której kredytobiorca uzyskuje dochód, zabezpieczonych hipoteką, przeznaczonych na sfinansowanie, niezwiązanego z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, celu określonego w art. 2 ust. 2 pkt 1-5” proponujemy zastąpić „posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych, w rozumieniu art. 2 ust. 2,

denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż waluta, w której kredytobiorca uzyskuje dochód”.

4. W przypadku nieuwzględnienia uwagi szczegółowej dotyczącej zmiany definicji kredytu mieszkaniowego oraz uwag uzupełniających przedstawionych w pkt 2 i 3, proponujemy:
  - a. w projektowanym art. 16 ust. 2 treść „celu określonego w art. 2 ust 2 pkt 1-5” zastąpić „celu określonego w art. 2 ust 2 pkt 1-6”,
  - b. w projektowanym art. 16 ust. 2a treść „celu określonego w art. 2 ust 2 pkt 1-5” zastąpić „celu określonego w art. 2 ust 2 pkt 1-6”.
5. W nowym brzmieniu art. 22 ust. 1 zamiast sformułowania „Osoba, która otrzymała” proponujemy „Kredytobiorca, który otrzymał” (*vide* definicja kredytobiorcy w nowym brzmieniu art. 2 ust 1. pkt 4).

A handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, overlapping strokes that form a stylized, cursive name.

**POLSKA IZBA BIEGLYCH REWIDENTÓW**  
**PREZES**  
**KRAJOWEJ RADY BIEGLYCH REWIDENTÓW**

---

Nasz znak: R-20170904-027

Warszawa, dnia 4 września 2017 r.

Pan

**Adam Podgórski**

Zastępca Szefa

Kancelarii Sejmu

ul. Wiejska 4/6/8

00-902 Warszawa

SEKRETARIAT Z-01/170904-027

L. dz. ....

Data wpływu 6.09.2017r.

*Łukasz Baweł*

W imieniu Polskiej Izby Biegłych Rewidentów uprzejmie dziękuję za przesłanie 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 (znak: GMS-WP-173-205/17).

Naszym zdaniem, z projektu nie wynika jednoznacznie, czy celem ustawy jest objęcie pomocą również tej części należności, która wcześniej była objęta częściowym bądź całkowitym odpisem aktualizującym. Użyte w projekcie pojęcie „wartość bilansowa” (m. in. w art. 13a) może być niejednoznacznie rozumiane.

Ponadto, w związku z art. 12 i art. 22 proponujemy rozważenie możliwości uwzględnienia w projekcie:

1. trybu wydawania decyzji dotyczącej wstrzymania oraz zwrotu nienależnego wsparcia lub nienależnej pożyczki;
2. odwołania od decyzji BGK dotyczącej zwrotu nienależnego wsparcia lub nienależnej pożyczki na zasadach analogicznych, jak określone w art. 8a.

*Z poważaniem*

Prezes

Krajowej Rady Biegłych Rewidentów

*2 up. Krzysztof Burnos*

Krzysztof Burnos

---

**POLSKA IZBA BIEGLYCH REWIDENTÓW**

al. Jana Pawła II 80, 00-175 Warszawa, tel. (0-22) 637 30 81-83, faks (0-22) 637 30 84  
e-mail: sekretariat@pibr.org.pl, biuro@pibr.org.pl, http://www.pibr.org.pl



# SĄD NAJWYŻSZY

Rzeczypospolitej Polskiej

Instytut Pracy i Spraw Socjalnych

Prof. dr hab. Małgorzata Gersdorf

Warszawa, dnia 6 września 2017 r.

BSA I-021-314/17

SEKRETARIAT Z-CY SZEFA KS

L. dz .....

Data wpływu 7.09.2017a .....

Pan

Adam Podgórski

Zastępca Szefa

Kancelarii Sejmu

*Szanowny Panie Ministrze,*

W odpowiedzi na pismo z dnia 16 sierpnia 2017 r., GMS-WP-173-205/17 uprzejmie przesyłam uwagi Sądu Najwyższego do *przedstawionego przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej 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.*

Z wyrazami szacunku



# SĄD NAJWYŻSZY

Rzeczypospolitej Polskiej

Biuro Studiów i Analiz

Sądu Najwyższego

Warszawa, dnia 6 września 2017 r.

BSA I-021-314/17

## UWAGI

do prezydenckiego 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

1. Przedmiotem poniższych uwag jest prezydencki projekt ustawy o zmianie ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (Dz.U. z 2015 r., poz. 1925) oraz ustawy z 15 lutego 1982 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t. jedn. Dz.U. z 2016 r., poz. 1888).

2. Autorzy projektu wskazują na rażąco niskie wykorzystanie środków Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, oscylujące w granicach 2% przeznaczonych na ten cel środków, uzasadniając w ten sposób konieczność nowelizacji ww. ustawy. Regulacja zawarta w projekcie niewątpliwie przyczyni się osiągnięcia zamierzonego celu, tj. pełniejszego wykorzystania środków z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców poprzez obniżenie wymogów formalnych stawianych kredytobiorcom wnioskującym o wsparcie. Warto dostrzec w projekcie również normy zapobiegające nieuzasadnionemu wykorzystaniu mechanizmów ustawy np. przez osoby, które z tytułu utraty pracy pobierają świadczenia wynikające z zawartej umowy ubezpieczenia kredytu (art. 3 ust. 5 projektowanej ustawy).

3.1. Pomimo ogólnej pozytywnej oceny jurydycznej warstwy projektu, wypada zwrócić uwagę na jej słabości, które nie przekreślają projektu jako całości. Przede wszystkim za niewystarczające należy uznać załączone do projektu ustawy uzasadnienie. Regulacja tak złożonej problematyki, jaką jest rynek kredytów mieszkaniowych, konsekwencje dekoniunktury na tymże rynku oraz forma pomocy państwowej dla osób znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, powstałej w związku z zaciągnięciem kredytu mieszkaniowego, lecz w sposób niezależny od ich postępowania, wymagają szczególnego potraktowania. Przykładowo, zupełnie pominięto w projekcie uzasadnienia nowej regulacji art. 5a-5b. Wypada



przypomnieć, że właściwe uzasadnienie projektu jest nie tylko wymogiem stanowionym przez § 12 Zasad Techniki Prawodawczej, ale i warunkiem umożliwiającym głęboką i rzetelną ocenę kształtu i skutków regulacji w trakcie całego procesu ustawodawczego. W szczególności, zgodnie z brzmieniem § 12 pkt 1 ZTP, uzasadnienie projektu ustawy powinno zawierać: „przedstawienie możliwości podjęcia alternatywnych w stosunku do uchwalenia projektowanej ustawy środków umożliwiających osiągnięcie zamierzonego celu, ze wskazaniem, czy środki te zostały podjęte, a w przypadku ich podjęcia - przedstawienie osiągniętych wyników”. Uzasadnienie projektu uwag tego rodzaju nie formułuje. Należy przy tym podkreślić, że ich brak jest współcześnie cechą charakterystyczną wielu projektów aktów prawnych.

3.2. Oceniając treść projektu ustawy, wypada wskazać, że nie przesądza on o odpłatności wzgl. nieodpłatności pożyczki na spłatę zadłużenia. Wprawdzie umowa pożyczki jest co do zasady nieodpłatna (art. 720 k.c.), to jednak precyzyjne ukształtowanie umowy, posiadającej inną nazwę własną („pożyczka na spłatę zadłużenia”) stosowaną w ustawie szczególnej, wymaga bardziej precyzyjnego ujęcia. Ponadto regulacja projektowanego art. 22 ustawy stanowi w części ustawowe *superfluum*, gdyż reżim zwrotu świadczenia nienależnego jest już uregulowany w art. 410 w zw. z art. 405 k.c.

Wypada również zwrócić uwagę, że według uzasadnienia projektu, wejście projektowanej nowelizacji w życie nie będzie miało wpływu na stan finansów publicznych. Tymczasem przez nowelizację art. 6 ust. 1 ustawy program wspierania kredytobiorców wydłużony został na czas nieokreślony. Ponadto, nieodpłatność pożyczek oznacza realny koszt obsługi programu przynajmniej w wysokości wskaźnika inflacji. Nie bez znaczenia jest również okoliczność, iż Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, jako fundusz którego środki pochodzą z obowiązkowych danin publicznych, stanowi jednostkę sektora finansów publicznych, do której stosuje się przepisy o finansach publicznych (art. 4 ust. 1 pkt 1 w zw. z art. 5 ust. 2 pkt 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych [t. jedn. Dz.U. z 2016 r., poz. 1870]).

Na uwagę zasługuje wreszcie projektowany art. 8a: chociaż poszczególne jego elementy powinny korzystnie wpłynąć na płynność rozpatrywania wniosków kredytobiorców, to jednak należy dostrzec, iż przewiduje on procedurę weryfikacji o nieokreślonym statusie prawnym. W istocie, wsparcie udzielane jest kredytobiorcy w drodze umowy zawieranej z kredytodawcą. Mimo, że obowiązek kontrahowania wynika z przepisów o administracyjnoprawnej metodzie regulacji, to – jak się wydaje – objęty jest kognicją sądów powszechnych. Dla uniknięcia negatywnych sporów o właściwość pomiędzy sądami powszechnymi a organami administracji publicznej i sądami administracyjnymi należałoby wskazać wyraźnie w przepisach ustawy czy dodatkowa weryfikacja wniosku, o której mowa w art. 8a, odbywa się w trybie postępowania administracyjnego i jaki charakter prawny posiada uchwała rady Funduszu (art. 8a ust. 5), obligująca kredytodawcę do zawarcia umowy z wnioskodawcą-kredytobiorcą. Spory o właściwość nie leżą w interesie wnioskujących o wsparcie kredytobiorców, zmuszonych oczekiwać na ew. uznanie się jednego ze spierających



RZECZPOSPOLITA POLSKA

Warszawa, dnia 06. 09 2017 r.

PIERWSZY ZASTĘPCA  
PROKURATORA GENERALNEGO  
PROKURATOR KRAJOWY

PK I BP 0280.206.2017

SEKRETARIAT Z-CY SZEFA KS

L. dz. ....

08. 09. 2017

Data wpływu .....

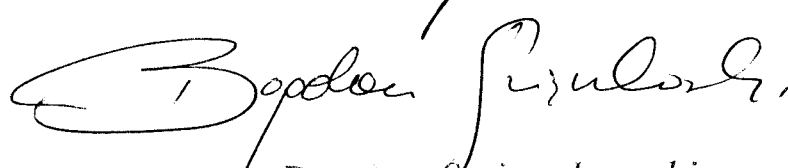
**Pan**

**Adam Podgórski**

**Zastępca Szefa Kancelarii Sejmu**

*Szanowny Panie Ministrze*

W nawiązaniu do pisma z dnia 16 sierpnia 2017 r., nr GMS-WP-173-205/17, dotyczącego przedłożonego przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej 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, przekazanego Prokuratorowi Generalnemu do wyrażenia opinii w trybie art. 3 § 1 pkt 12 ustawy z dnia 28 stycznia 2016 r. – Prawo o prokuraturze (Dz. U. poz. 177, z późn. zm.), uprzejmie informuję, że do projektu normującego problematykę pozostającą poza zakresem zadań prokuratury nie przedstawiam opinii.

*z poważaniem*  
  
Bogdan Świączkowski



PRZEWODNICZĄCY  
KRAJOWEJ RADY SĄDOWNICTWA  
Nr WO-020-95/17

Warszawa, 2017-09-19

dot. GMS-WP-173-205/17

SEKRETARIAT Z-CY SZEFA KS

L. dz. ....

Data wpływu ..... 20.09.2017

**Pan Adam PODGÓRSKI**  
**Zastępca Szefa Kancelarii Sejmu RP**

*Szanowny Panie Ministrze*

W załączeniu przesyłam odpis opinii Krajowej Rady Sądownictwa z dnia 14 września 2017 r. w przedmiocie prezydenckiego 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.

*2 poniedziałem*

WICEPRZEWODNICZĄCY  
Krajowej Rady Sądownictwa

*płk Piotr Raczko*  
sędzia Wojskowego Sądu Okręgowego



OPINIA  
KRAJOWEJ RADY SĄDOWNICTWA

z 14 września 2017 r.

**w przedmiocie prezydenckiego 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**

Krajowa Rada Sądownictwa po zapoznaniu się z przedłożonym projektem – przesłanym przy piśmie Zastępcy Szefa Kancelarii Sejmu Nr GMS-WP-173-205/17, nie kwestionując potrzeby modyfikacji systemu udzielania wsparcia kredytobiorcom znajdującym się w trudnej sytuacji finansowej, zgłasza poniższe uwagi.

Wątpliwości Krajowej Rady Sądownictwa budzi zmiana art. 2 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (Dz. U. poz. 1925). Projektowany przepis zawiera definicję należności restrukturyzowanej i należności zrestrukturyzowanej. Projektodawca jako punkt odniesienia dla zdefiniowania tych pojęć posługuje się odniesieniem do waluty „w której kredytobiorca uzyskuje dochód”. Tak sformułowana definicja nie określa w jakich ramach czasowych kredytobiorca, winien uzyskiwać dochód w innej walucie niż waluta, w której udzielony mu kredyt jest denominowany lub indeksowany (czy np. jest to chwila złożenia wniosku czy udzielenia kredytu).

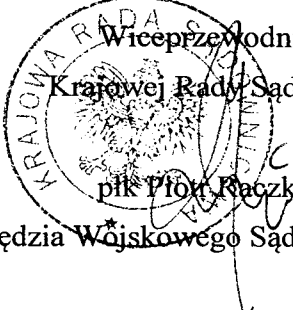
Nie jest jasne czy intencją projektodawcy było pozostawienie poza zakresem ustawy i tym samym rozszerzenie zakresu oraz zwiększenie wagi rekomendacji jakie miałyby wydawać Komisja Nadzoru Finansowego dla kredytodawców określające zasady wyznaczania kolejności dobrowolnej restrukturyzacji należności restrukturyzowanych (projektowany art. 13a ust. 5), czy też projekt wymaga uzupełnienia. Zdaniem Krajowej Rady Sądownictwa przyjęcie w tej kwestii, że decydującą rolę ma wyżej wskazana rekomendacja może doprowadzić do dużego zróżnicowania sposobu stosowania przepisów o „dobrowolnej restrukturyzacji należności restrukturyzowanych”, i godzić w zasadę pewności i bezpieczeństwa prawnego.

Biuro Krajowej Rady Sądownictwa  
ZA ZGODNOŚĆ Z ORYGINAŁEM

DYREKTOR  
Wydziału Organizacyjnego  
Biura Krajowej Rady Sądownictwa

*Marzena Golcew*  
Marzena Golcew

Wiceprezident  
Krajowej Rady Sądownictwa  
pik Piotr Rączkowski  
sędzia Wojskowego Sądu Okręgowego





KRAJOWA IZBA  
RADCÓW PRAWNYCH

00-540 Warszawa, Aleje Ujazdowskie 41 lok. 2  
tel./fax: 022 622 05 88, 622 84 28;33 • e-mail: kirp@kirp.pl • NIP: 526-10-43-011

L.dz. *862* /OBSiL/2017

Warszawa, dnia 1 września 2017 r.

**Pan Adam Podgórski**  
**Zastępca Szefa Kancelarii Sejmu**

*Szanowny Panie Ministrze*

W nawiązaniu do wskazanego przy piśmie GMS – WP-173-205/17 z 16 sierpnia 2017 r. przedstawionego przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej 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, uprzejmie informuję, że Ośrodek Badań, Studiów i Legislacji Krajowej Rady Radców Prawnych nie zgłasza uwag do przedmiotowego projektu.

*Z poważaniem,*

Wiceprezes

Ośrodka Badań, Studiów i Legislacji  
Krajowej Rady Radców Prawnych

Leszek Korczak

**WYDZIAŁ PREZYDIALNY**

L.dz. ....

Data wpływu ..... *21.08.2017* .....



PREZES  
PROKURATORII GENERALNEJ  
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ  
*Leszek Bosek*

KR-51-777/17/KLI/mde  
W/28015/2017

Warszawa, dnia 15 września 2017 r.

SEKRETARIAT Z-CY SZEFA KS

L. dz. ....

Data wpływu ..... 20.09.2017

**Pan**

**Adam PODGÓRSKI**

**Zastępca Szefa**

**Kancelarii Sejmu RP**

*Szanowny Panie*

W odpowiedzi na pismo z dnia 16 sierpnia 2017 r., znak: GMS-WP-173-205/17, dotyczące zaopiniowania **przedstawionego przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej projektu ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych**, w załączeniu przekazuję opinię Prokuratorii Generalnej Rzeczypospolitej Polskiej do przedłożonego projektu.

Wp. WICEPREZES  
Prokuratorii Generalnej  
Rzeczypospolitej Polskiej  
*Marek Miller*

Otrzymują:

- 1) adresat – 1 egz.,
- 2) a/a – 1 egz.

**Opinia do przedstawionego przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej 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**

W związku z otrzymaniem do zaopiniowania *przedstawionego przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej 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*, zauważa się, co następuje:

I. Przedstawiony projekt zasadniczo obejmuje nowelizację ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (Dz. U. z 2015 r. poz. 1925; dalej: ustawa). Jak wynika z uzasadnienia projektu, głównym jego celem jest zmiana mechanizmu zapewnienia wsparcia finansowego osobom, które – zobowiązane do spłat rat kredytu stanowiącego znaczne obciążenie dla budżetu domowego - znalazły się w trudnej sytuacji finansowej. Prokuratoria Generalna pozytywnie ocenia propozycję regulacji, których zadaniem jest wzmocnienie pozycji prawnej kredytobiorców w relacjach z kredytodawcami. Na uwagę zasługuje ponadto rozszerzenie zakresu ustawy, a tym samym zwiększenie zakresu pomocy państwa dla kredytobiorców, w szczególności poprzez wprowadzenie zasad przyznawania pożyczki na pokrycie pozostającej do spłaty części zadłużenia oraz warunków korzystania z tej możliwości. Mając powyższe na względzie, przedłożony projekt nowelizacji jest godny aprobaty. Niemniej jednak na jego tle można sformułować następujące spostrzeżenia.

II. W pierwszej kolejności opiniujący zwraca uwagę na fakt, iż projekt określając przedmiotowy zakres ustawy przewiduje zastosowanie ustawowych instrumentów wyłącznie do umów kredytowych, co definiuje przedmiot i tytuł ustawy. Projektodawcy nie przedstawili informacji dotyczących pominięcia umów pożyczki w zakresie wsparcia pożyczkobiorców. W praktyce zdarza się bowiem, że umowy kredytowe były nazywane umowami pożyczki. W takim ujęciu część osób zawierających umowy, które z punktu widzenia celu projektu mogłyby być objęte działaniami wspierającymi, może pozostać poza zasięgiem tej regulacji. Warto w tym miejscu podkreślić, że podobną myśl wyraził projektodawca w przedstawionym przez Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej projekcie ustawy o zasadach zwrotu niektórych należności wynikających z umów kredytu i pożyczki (druk sejmowy nr 811) wskazując, iż „w zdecydowanej większości, umowy zawierające klauzule indeksacyjne były umowami kredytowymi, ale w praktyce bankowej zdarzały się również takie umowy pożyczki. Ze względu na fakt, że konstrukcja klauzul indeksacyjnych i denominacyjnych była w obu tych umowach taka sama, byłoby nieuzasadnione objęcie zakresem ustawy tylko umów kredytowych, z wyłączeniem umów pożyczki. Należy również zaznaczyć, iż w praktyce występowały także sytuacje, gdy umowa była nazywana umową



pożyczki, natomiast jej konstrukcja, z prawnego punktu widzenia, kwalifikuje ją jako umowę kredytu w rozumieniu art. 69 Prawa bankowego”.

III. Zgodnie z art. 1 pkt 3 projektu zmianie ulega brzmienie art. 2 ust. 2 ustawy. Przepis ten określa definicję kredytu mieszkaniowego w rozumieniu ustawy. Według projektu jedną z przesłanek statuujących instytucję kredytu mieszkaniowego jest okoliczność, iż kredyt ten jest zabezpieczony hipoteką. W brzmieniu obecnie obowiązującej ustawy kredytem mieszkaniowym jest zaś kredyt, którego spłatę zabezpieczono hipoteką ustanowioną na przedmiocie kredytowania. Skoro projekt nie precyzuje przedmiotu, na którym można ustanowić hipotekę, w drodze wykładni językowej należałoby uznać, że w myśl art. 2 ust. 2 ustawy po nowelizacji kredytem mieszkaniowym byłby kredyt zabezpieczony hipoteką ustanowioną na jakimkolwiek dopuszczalnym przedmiocie, a nie wyłącznie na przedmiocie kredytowania. Zmianę tę powinno się zatem ocenić w perspektywie celów, jakim miałyby ona służyć, a w szczególności zaś warto rozważyć zachowanie dotychczasowego rozwiązania.

IV. W art. 1 pkt 4 projektu wprowadzono nową treść art. 3 ust. 2 ustawy. Nowelizacja rozszerza zakres przedmiotowy zastosowania normy także na pożyczkę na spłatę zadłużenia, a ponadto określa, iż brak możliwości przyznania wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia może mieć miejsce nawet, jeśli utrata zatrudnienia nastąpiła względem chociażby jednego z kredytobiorców. Prokuratoria Generalna podnosi, że już *de lege lata* ustawa nie przewiduje jakiegokolwiek instrumentu pozwalającego na przyznanie wsparcia, jeżeli utrata zatrudnienia nastąpiła w wyniku rozwiązania umowy o pracę za wypowiedzeniem przez kredytobiorcę. Regulacja ta zdaniem opiniującego wydaje się nie spełniać swojej funkcji w przypadkach, kiedy rozwiązanie umowy o pracę za wypowiedzeniem przez kredytobiorcę w konkretnym przypadku jest jedynym sposobem załatwienia sprawy z tytułu stosunku pracy, np. w przypadku bycia ofiarą mobbingu. Przeprowadzana nowelizacja przepisu stwarza okazję, by poddać w wątpliwość obowiązujące uregulowanie, a zatem wprowadzić zwrotu niedookreślony, stanowiący „wentyl bezpieczeństwa”. Rozwiązanie to – np. dzięki dodaniu słowa „nieuzasadnionego” przed zwrotem „rozwiązania umowy o pracę za wypowiedzeniem przez kredytobiorcę” pozwoliłoby na dopuszczenie przyznania wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia w sytuacji wyjątkowej, tj. wówczas, gdy względy słuszności sugerowałyby odmienne potraktowanie faktu rozwiązania umowy o pracę za wypowiedzeniem przez kredytobiorcę.

V. Art. 1 pkt 6 projektu zakłada dodanie do ustawy art. 5 ust. 8, który określa brak możliwości wypowiedzenia umowy kredytu mieszkaniowego przez kredytodawcę w okresie rozpatrywania wniosku w trybie art. 6 ust. 1. Jak się wydaje, racją dla wprowadzenia przepisu jest zapewnienie kredytobiorcy możliwości uzyskania wsparcia, promesy lub pożyczki na spłatę zadłużenia. Celem jest zatem ochrona kredytobiorcy przed utratą możliwości skorzystania z instrumentu pomocy w razie potrzeby uzyskania wsparcia, promesy lub pożyczki na spłatę zadłużenia. Tak ujęty przepis nie daje wszak pełnej gwarancji realizacji wskazanego wyżej celu.

Zgodnie z proponowanym art. 8 ust. 2d, kredytodawca kierując się przesłankami określonymi w ustawie może odrzucić wniosek złożony przez kredytobiorcę. Wówczas jednak, na mocy dodanego przez art. 1 pkt 10 projektu art. 8a ust. 1 kredytobiorca może wystąpić o dodatkową weryfikację wniosku, która dokonywana jest przez Radę Funduszu w terminie nie dłuższym niż 3 miesiące od dnia otrzymania wystąpienia. Według projektowanego art. 8a ust. 6 ustawy w razie pozytywnej weryfikacji wniosku kredytodawca zobowiązany jest do zawarcia umowy o udzieleniu wsparcia lub umowy pożyczki na spłatę zadłużenia.

Ustawa w brzmieniu nadanym nowelizacją przewiduje zatem mechanizm merytorycznej kontroli rozpatrzenia wniosku kredytobiorcy odrzuconego przez kredytodawcę. Co więcej, zweryfikowanie wniosku – w tym na korzyść kredytobiorcy – jest ostateczne i wiąże kredytodawcę. W związku z powyższym niespójne jest rozwiązanie, które zabrania kredytodawcy wypowiedzenia umowy kredytu jedynie w okresie rozpatrywania wniosku w trybie art. 6 ust. 1 (tj. na pierwszym etapie), z pominięciem trybu weryfikacji wniosku określonego w art. 8a ust. 1-6 ustawy nowelizowanej. Stąd sugeruje się uzupełnienie treści projektowanego art. 5 ust. 8 o art. 8a ust. 1-6, którego zastosowanie w trybie weryfikacji wniosku również powinno uniemożliwiać wypowiedzenie przez kredytodawcę umowy kredytu.

VI. Prokuratoria Generalna uznaje za wartą rozważenia także modyfikację sposobu określenia wartości wysokości pożyczki na spłatę zadłużenia kredytobiorcy udzielaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego określoną w znowelizowanym art. 5a ust. 3 ustawy (art. 1 pkt 7 projektu). W szczególności należy zważyć, czy wprowadzenie sztywnego sposobu ujęcia wysokości pożyczki poprzez wskazanie jej górnej granicy w formie kwotowej będzie właściwym rozwiązaniem w perspektywie stale zmieniającej się wartości nabywczej pieniądza (inflacji lub deflacji).

VII. Opiniujący podnosi nadto, że w projektowanym art. 5b ustawy (art. 1 pkt 7 projektu) zostały wprowadzone przepisy (art. 5b ust. 2 i 3), które nie zawierają treści normatywnej, a zatem stanowią *superfluum*. Fakt, że promesa jest udzielana przez kredytodawcę (art. 5b ust. 2) wynika z odczytanych łącznie art. 5b ust. 1 oraz art. 6 ust. 1 ustawy *de lege ferenda*. Z kolei art. 5b ust. 3 stanowi powtórzenie fragmentu treści art. 6 ust. 1. W celu uniknięcia powtórzenia tej samej treści w kilku przepisach proponuje się usunięcie przepisów oznaczonych jako art. 5b ust. 2 i 3, oraz umieszczenie części tych jednostek redakcyjnych w art. 5b ust. 1. Wówczas ostatni z wymienionych przepisów mógłby brzmieć następująco: *Kredytobiorca przed dokonaniem sprzedaży nieruchomości może wystąpić do kredytodawcy z wnioskiem o przyrzeczenie udzielenia mu pożyczki na spłatę zadłużenia, zwane dalej „promesą”*

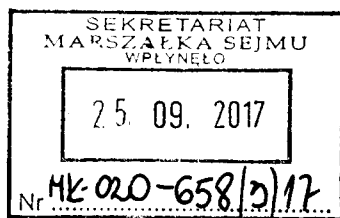
VIII. Prokuratoria Generalna zgłasza również wątpliwość co do długości terminu opóźnienia w spłacie kapitału lub odsetek, która umożliwiałaby uruchomienie wpłat do Funduszu Wspierającego kwartalnych wpłat kredytodawców przeznaczonych na sfinansowanie celu określonego w art. 2 ust. 2 pkt 1-5 ustawy. Opiniujący wskazuje, iż regulacja ta wprowadza rozwiązanie niekorzystne dla kredytobiorców. Wprowadzony zostaje bowiem instrument pozwalający na wpłatę przez

kredytodawcę kwot do Funduszu wówczas, gdy kredytobiorca opóźnia się z jego spłatą powyżej 90 dni. W praktyce może wszak okazać się, iż kredyt zostanie wypowiedziany kredytobiorcy w krótszym terminie, tj. np. po 30 dniach opóźnienia w spłacie kapitału lub odsetek. Prokuratoria sugeruje zatem wprowadzenie takiego rozwiązania, które nie będzie stymulowało kredytodawców do wypowiedzania umów w krótkim terminie celem uniknięcia konieczności dokonania wpłat do Funduszu.

RADCA  
Prokuratorii Generalnej  
Rzeczypospolitej Polskiej  
*Kr*  
dr Krzysztof Buczyński

RADCA  
Prokuratorii Generalnej  
Rzeczypospolitej Polskiej  
*KL*  
Katarzyna Libiszewska





Warszawa, 22 września 2017 r.  
KL/394/129/ADP/2017

Pan  
**Marek Kuchciński**  
Marszałek Sejmu RP

Szanowny Panie Marszałku,

W związku z wniesionym do Sejmu prezydenckim *projektem 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*, pragnę przedstawić stanowisko Konfederacji Lewiatan do przedmiotowego projektu.

Z poważaniem,



Henryka Bochniarz  
Prezydent Konfederacji Lewiatan

Załącznik:

1. Stanowisko Konfederacji Lewiatan do 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.



Warszawa, 22 września 2017 r.

**Stanowisko Konfederacji Lewiatan do prezydenckiego 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: projekt)**

Na wstępie pragniemy wskazać, iż w opinii Konfederacji Lewiatan każda inicjatywa legislacyjna w kwestii dotyczącej wsparcia kredytobiorców powinna przede wszystkim uwzględniać realizację następujących priorytetów:

- 1) Precyzyjne zdefiniowanie kryterium, którego spełnienie będzie warunkować prawo kredytobiorcy do skorzystania ze środków funduszu wsparcia kredytobiorców. Zdaniem Konfederacji kryterium takie powinno uwzględniać wyłącznie poziom dochodu kredytobiorcy (bez względu na LTV czy powierzchnię mieszkaniową);
- 2) Precyzyjne określenie czasu trwania proponowanego rozwiązania, wynoszące np. 12 miesięcy – rozwiązanie takie nie powinno stanowić długoletniego obciążenia kosztowego dla sektora bankowego;
- 3) Precyzyjne określenie czasu dostępności proponowanego rozwiązania dla kredytobiorców, wynoszące np. 12 miesięcy, tak aby motywowało to kredytobiorców do podejmowania rozmów z bankami;
- 4) Neutralność podatkowa, zarówno po stronie kredytobiorców, jak i kredytodawców;
- 5) Wzajemne uzupełnianie się wszystkich działań, podejmowanych w związku z problemem walutowych kredytów mieszkaniowych – rozwiązania takie nie powinny stanowić kolejnego obciążenia kosztowego dla banków, wynikającego z posiadanego portfela walutowych kredytów hipotecznych.

Zdaniem Konfederacji Lewiatan zaprezentowany przez Prezydenta RP projekt nie spełnia wiązanych z nimi oczekiwań.





LEWIATAN

W naszej opinii istnieje duże ryzyko, że projektowany fundusz restrukturyzacyjny może stać się elementem systemowego osłabiania systemu bankowego w Polsce. Jednocześnie zwracamy uwagę na brak odpowiedniego mechanizmu motywacyjnego po stronie kredytobiorców, zachęcającego do przewalutowania swojego zobowiązania, przy jednoczesnym stałym obciążeniu banków. Prowadzić to będzie do nieodwracalnych, niekorzystnych skutków nie tylko dla pewności systemu, ale w sposób oczywisty będzie także osłabiać konkurencję rynkową, co zdecydowanie będzie miało skutek antykonsumencki.

Wydaje się, że przedstawione propozycje, w szczególności w części odnoszącej się do utworzenia i zasad funkcjonowania tzw. Funduszu Restrukturyzacyjnego, mogą prowadzić do niesprawiedliwego rozłożenia ciężarów i nierównowagi partycypacji poszczególnych podmiotów sektora bankowego. Wskazujemy również na brak ustawowego powiązania funduszu z poziomami przypisywanych bankom ryzyk regulacyjnych.

W opinii Konfederacji, zasady ustawowe powinny zostać skonstruowane w taki sposób, aby – poza zapewnieniem mechanizmów chroniących klientów – biorąc pod uwagę charakterystykę portfeli kredytowych poszczególnych banków, pozwalały uwzględnić także ich potrzeby, zapewniając tym samym równomierność i sprawiedliwy sposób alokowania korzyści, obniżając w sposób proporcjonalny poziomy ryzyka każdego z banków, a nie tylko niektórych. Przeciwnie podejście narażone jest na zarzut niekonstytucyjności w wyniku nierównego traktowania uczestników obrotu gospodarczego (*vide*: art. 32 Konstytucji RP, w którym zawarta jest zasada równości wszystkich wobec prawa oraz zasada równego traktowania przez władze publiczne. Tym bardziej, że rozwiązania projektu w żaden sposób nie tworzą jakiegokolwiek instrumentarium dla banków, umożliwiającego im pozyskanie narzędzi wpływu na wolę kredytobiorców celem skłonienia ich do restrukturyzacji. Tym samym, banki finansując fundusz służący restrukturyzacji, pozbawione są jakichkolwiek mechanizmów i środków ustawowych, które pozwalałyby zachęcić kredytobiorców do restrukturyzacji.

Projekt może budzić również poważne wątpliwości co do zgodności z Konstytucją w kontekście brzmienia art. 64 Konstytucji RP, ustanawiającego równą dla wszystkich prawną ochronę prawa własności. Wskutek nierównego i w naszej opinii niesprawiedliwego traktowania poszczególnych

member of **BUSINESSEUROPE**



Konfederacja Lewiatan  
ul. Zbyszka Cybulskiego 3  
00-727 Warszawa

tel.(+48) 22 55 99 900  
fax (+48) 22 55 99 910  
lewiatan@konfederacjalewiatan.pl  
www.konfederacjalewiatan.pl

NIP 5262353400  
KRS 0000053779  
Sąd Rejonowy dla  
m.st. Warszawy w Warszawie  
XIII Wydział Gospodarczy KRS





LEWIATAN

banków, własność akcjonariuszy jednej grupy banków podlegałaby, wskutek uregulowań proponowanych w projekcie, gorszemu traktowaniu w porównaniu z własnością akcjonariuszy innych banków (mogących skorzystać ze środków funduszu adekwatnie do poziomu własnych wpłat do funduszu).

Projekt budzi również wątpliwości z punktu widzenia międzynarodowych umów o ochronie wzajemnych inwestycji oraz norm niedopuszczalnej pomocy publicznej państwa członkowskiego UE.

Mając na względzie powyższe, w opinii Konfederacji Lewiatan niezbędne jest podjęcie szerokiej dyskusji pod kątem niezbędnych zmian w toku dalszego procedowania projektu.

***Konfederacja Lewiatan, Warszawa, 22 września 2017 r.***

***KL/394/129/ADP/2017***

member of **BUSINESSEUROPE**



Konfederacja Lewiatan  
ul. Zbyszka Cybulskiego 3  
00-727 Warszawa

tel. (+48) 22 55 99 900  
fax (+48) 22 55 99 910  
lewiatan@konfederacjalewiatan.pl  
www.konfederacjalewiatan.pl

NIP 5262353400  
KRS 0000053779  
Sąd Rejonowy dla  
m.st. Warszawy w Warszawie  
XIII Wydział Gospodarczy KRS

