



## Minister Finansów

Warszawa, 6 lutego 2024 roku

---

Sprawa: Zapytanie nr 104 Poseł Katarzyna Osos  
Znak sprawy: FN1.054.1.2024  
Kontakt: Kancelaria MF  
tel.: +48 22 694 55 55  
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

---

**Pan Szymon Hołownia**  
Marszałek Sejmu  
Rzeczypospolitej Polskiej

*Szanowny Panie Marszałku,*

w nawiązaniu do zapytania numer 104 Pani Poseł na Sejm RP Katarzyny Osos, w sprawie wakacji kredytowych dla osób najmniej zarabiających, poniżej przedstawiam następujące wyjaśnienia.

Celem procedowanego projektu ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (dalej: „projekt”) jest m.in. zapewnienie kontynuacji tzw. wakacji kredytowych, czyli możliwości zawieszenia obowiązku dokonywania płatności rat kredytu hipotecznego (niebędącego kredytem walutowym), do których kredytobiorca zobowiązany jest na podstawie zawartej umowy o kredyt hipoteczny, w rozumieniu ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami. Projekt przewiduje zatem czasowe przedłużenie okresu obowiązywania rozwiązań osłonowych w postaci wakacji kredytowych na rok 2024. W związku z koniecznością przeprowadzenia procesu legislacyjnego projektu proponuje się, aby zawieszenie to przysługiwało w wymiarze miesiąca w każdym kwartale.

Zawieszenie spłaty kredytu będzie przysługiwało konsumentowi, jeżeli m.in. średnia arytmetyczna wartości wskaźnika RdD (Rata do Dochodu; w rozumieniu ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej), za okres ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku będzie przekraczać 35%. Wprowadzenie różnych wysokości wskaźnika RdD w zależności od tego, czy kredytobiorca zamieszkuje w gospodarstwie wieloosobowym czy jednoosobowym, spowodowałoby skomplikowanie systemu, co w znacznym stopniu przełożyłoby się

na techniczne trudności po stronie kredytodawców. Jednocześnie, z uwagi na brak danych dotyczących rodzaju gospodarstw posiadających kredyt mieszkaniowy (banki nie zbierają takich danych), dokonanie analizy skutków wprowadzenia progu RdD w wysokości 35% przy wakacjach kredytowych ze względu na sytuację różnych grup kredytobiorców – jednoosobowych gospodarstw domowych, gospodarstw dwuosobowych czy rodzin z dziećmi jest obecnie niemożliwe. Wymóg spełnienia kryterium wskaźnika Rata do Dochodu został także w projekcie ograniczony do okresu ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku. Wymóg ten jest także niezbędny do zapewnienia bankom rozpatrującym wnioski uzyskania informacji o dochodach oraz wysokości rat kredytu danego kredytobiorcy.

Jednocześnie warto zauważyć, że projekt będzie przewidywał ustanowienie maksymalnego progu odnoszącego się do wartości udzielonego kredytu, co uniemożliwi z jednej strony skorzystanie z tzw. wakacji kredytowych przez osoby niepotrzebujące takiego wsparcia, a z drugiej strony - uwzględni ceny nieruchomości mieszkalnych w dużych miastach.

Pragnę w tym miejscu zwrócić uwagę na fakt, że kredytobiorcy, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej mogą również korzystać z innego mechanizmu wsparcia jakim jest Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (dalej: „FWK”), funkcjonujący na podstawie przepisów ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej. Dodatkowo, wsparcie z FWK adresowane jest również dla kredytobiorców walutowych.

Procedowany obecnie projekt zakłada również liberalizację przepisów dotyczących pomocy z FWK. Mają one obejmować m.in. zmniejszenie jednej z przesłanek do uzyskania wsparcia - wielkości wskaźnika RdD, zwiększenie kwoty dochodu uprawniającej do uzyskania wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia oraz wydłużenie okresu, przez jaki wsparcie będzie mogło być udzielane.

Projekt został przyjęty przez Stały Komitet Rady Ministrów 18 stycznia br. oraz został rekomendowany Radzie Ministrów.

Pragnę również poinformować, że niezależnie od rozwiązań zawartych w projekcie, zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo Bankowe, zwanej dalej „ustawą”, w przypadku trudności ze spłatą kredytu, w szczególności opóźnienia w spłacie zobowiązania z tytułu udzielonego kredytu, kredytobiorca może wystąpić do banku z wnioskiem o restrukturyzację zadłużenia. Zgodnie z art. 75c ust. 3 ustawy, bank powinien na wniosek kredytobiorcy, umożliwić restrukturyzację zadłużenia poprzez zmianę określonych w umowie warunków lub terminów spłaty kredytu, jeżeli jest ona uzasadniona dokonaną przez bank oceną sytuacji finansowej oraz gospodarczej kredytobiorcy. W świetle przepisów art. 75c ust. 4 ustawy, restrukturyzacja zadłużenia dokonywana jest na warunkach zaproponowanych przez bank i zaakceptowanych przez konsumenta. Należy, jednak zauważyć, iż zgodnie z art. 75c ust. 5 ustawy w przypadku gdy bank odmówi przeprowadzenia restrukturyzacji, zobowiązany jest do przekazania kredytobiorcy szczegółowych wyjaśnień, w formie pisemnej, dotyczących przyczyn odrzucenia przedmiotowego wniosku.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

**Jurand Drop**  
podsekretarz stanu