



Minister Finansów

Warszawa, 18 lipca 2024 roku



Sprawa: Interpelacja nr 3651
Znak sprawy: FN4.054.3.2024
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pan
Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu RP

Szanowny Panie Marszałku,

odpowiadając na interpelację nr 3651 Posła Artura Łackiego w sprawie stóp procentowych, uprzejmie proszę o przyjęcie poniższych wyjaśnień.

Zgodnie z Konstytucją RP z dnia 2 kwietnia 1997 r. oraz ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. 2022 r. poz. 2025) wyłączne prawo prowadzenia polityki pieniężnej przysługuje w Polsce Narodowemu Bankowi Polskiemu (NBP). Organem odpowiedzialnym za ustalanie celów inflacyjnych oraz wartości instrumentów polityki pieniężnej, w tym poziomu stóp procentowych NBP jest Rada Polityki Pieniężnej. Rada dysponuje swobodą w kształtowaniu metod i form prowadzenia polityki monetarnej, co stanowi o jej funkcjonalnej niezależności od organów władzy państwowej.

Wobec powyższych ram instytucjonalno-prawnych współpraca Rządu z władzami monetarnymi sprowadza się zasadniczo do koordynacji polityki pieniężnej i fiskalnej, której celem jest prowadzenie polityki makroekonomicznej w sposób pozwalający na zachowanie lub powrót gospodarki do stanu stabilności makroekonomicznej i zrównoważonego wzrostu gospodarczego.

Ministerstwo Finansów (MF) i NBP realizują swoje zadania w zakresie udzielonego im mandatu w sposób niezależny, niemniej ma miejsce wymiana informacji w zakresie polityki budżetowej i pieniężnej, która odbywa się w ramach prac - ciała doradczego - Komitetu Zarządzania Długiem Publicznym. Posiedzenia Komitetu, w których biorą udział przedstawiciele MF i NBP, odbywają się raz na kwartał, co miesiąc natomiast ma miejsce wymiana informacji dotyczących bieżącej sytuacji budżetowej i pieniężnej, w tym plany finansowania potrzeb pożyczkowych budżetu państwa.

Odnosząc się do postulatu zniwelowania różnic w wysokości stóp procentowych pomiędzy Polską a innymi krajami regionu należy zważyć, że różnice w poziomach stóp procentowych pomiędzy poszczególnymi krajami odzwierciedlają ich

odmienną sytuację makroekonomiczną, w tym m. in. w zakresie poziomu inflacji i jej perspektyw, produktywności, sytuacji na rynku pracy oraz stanu finansów publicznych.

Z punktu widzenia kształtowania się aktywności gospodarczej w Polsce istotne znaczenie ma koniunktura u głównego partnera handlowego naszego kraju, tj. w strefie euro, do której kierowane jest ok. 60% polskiego eksportu towarów (dane dla 2023 r.), a w szczególności w Niemczech (niemal 28% eksportu). Ekspozycja polskiego eksportu na kraje Europy Środkowo – Wschodniej jest wyraźnie mniejsza, nie stanowi zatem głównego wyznacznika dla całościowej oceny sytuacji w otoczeniu polskiej gospodarki. Dodatkowo utrzymująca się nadwyżka rachunku bieżącego ogranicza zapotrzebowanie na zewnętrzne finansowanie polskiej gospodarki, zwiększając jej odporność na potencjalne szoki zewnętrzne.

Odnosząc się do pytania w zakresie działań podjętych w celu wsparcia kredytobiorców, należy wskazać, że od 15 maja 2024 r. obowiązują zmienione przepisy w zakresie funkcjonowania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK) oraz tzw. wakacji kredytowych wprowadzone ustawą z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. poz. 696).

Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK) to mechanizm zapewniający pomoc dla kredytobiorców, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej i są zobowiązani do spłaty rat kredytu mieszkaniowego. Rozwiązania FWK skierowane są także do kredytobiorców, którzy sprzedali kredytowaną nieruchomość, a kwota uzyskana ze sprzedaży nie pokryła całego zobowiązania z tytułu kredytu mieszkaniowego (promesa lub pożyczka na spłatę zadłużenia). Dodatkowo, wsparcie z FWK adresowane jest również dla kredytobiorców walutowych.

Na FWK składają się wpłaty kredytodawców. Wsparcie wypłacane jest na okres nie dłuższy niż 40 miesięcy, przy czym indywidualnie ustalana kwota wsparcia nie może być wyższa niż 3 tys. zł miesięcznie. Jest ono przekazywane przez Bank Gospodarstwa Krajowego bankowi kredytobiorcy, który udzielił kredytu mieszkaniowego.

Wsparcie lub pożyczka na spłatę zadłużenia mogą być przyznane, w przypadku wystąpienia jednej z przesłanek:

- w dniu złożenia wniosku co najmniej jeden z kredytobiorców posiada status osoby bezrobotnej;
- kredytobiorca ponosi miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego w wysokości przekraczającej 40% dochodów osiąganych miesięcznie przez jego gospodarstwo domowe (wskaźnik RdD);
- miesięczny dochód jego gospodarstwa domowego, pomniejszony o miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego, nie przekracza:
 - w przypadku gospodarstwa jednoosobowego – dwuipółkrotności 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 (od 1 stycznia 2022 r. dwuipółkrotność kwoty 776,00 zł - 1.940,00 zł);
 - w przypadku gospodarstwa wieloosobowego – iloczynu dwuipółkrotności kwoty wskazanej w art. 8 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej, zwaloryzowanej zgodnie z przepisami tej ustawy

i liczby członków gospodarstwa domowego kredytobiorcy (od 1 stycznia 2022 r. dwuipółkrotność kwoty 600,00 zł -1.500,00 zł na osobę).

Inną formą wsparcia dla kredytobiorców są tzw. wakacje kredytowe. Umożliwia ona skorzystanie z zawieszenia spłaty rat kredytu hipotecznego udzielonego w polskich złotych w 2024 r. dla osób, które:

- posiadają kredyt hipoteczny w walucie polskiej, który został zaciągnięty na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, a jego wartość nie przekracza 1,2 mln zł;
- ponoszą wydatki związane z obsługą miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej kredytu (RdD) w wysokości przekraczającej 30% dochodów (za okres ostatnich trzech miesięcy przed złożeniem wniosku) lub utrzymują co najmniej trójkę dzieci (do 18. roku życia lub do 25. roku życia, gdy kontynuują naukę lub dzieci niepełnosprawnych, bez względu na wiek) - wówczas nie obowiązuje kryterium RdD;
- zawarły umowę kredytu hipotecznego przed 1 lipca 2022 r.;
- kończą spłatę kredytu co najmniej po upływie 6 miesięcy od tej daty.

Z wakacji kredytowych można skorzystać w wymiarze dwóch miesięcy od 1 czerwca 2024 r. do 31 sierpnia 2024 r. oraz w okresie od 1 września 2024 r. do 31 grudnia 2024 r., również w wymiarze dwóch miesięcy.

Zgodnie z ustawą, zawieszenie spłaty kredytu przysługuje konsumentowi tylko w stosunku do jednej umowy zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych.

W okresie zawieszenia spłaty kredytu kredytobiorca nie płaci raty kapitałowo-odsetkowej (poza ewentualnymi opłatami z tytułu umowy ubezpieczenia kredytu). Okresu zawieszenia spłaty kredytu nie wlicza się do okresu kredytowania – okres kredytowania przedłuża się o miesiące, w których spłata kredytu była zawieszona.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jurand Drop

podsekretarz stanu