



Minister Finansów i Gospodarki

Warszawa, 20 sierpnia 2025 roku

Sprawa: Interpelacja numer 11406
Znak sprawy: FN1.054.11.2025
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 odpowiedzi na interpelację numer 11406 Posłanek na Sejm RP, Pani Doroty Marek oraz Pani Joanny Frydrych uprzejmie przedstawiam poniższe wyjaśnienia.

Ad 1.

Obecnie bazy prowadzone przez Biuro Informacji Kredytowej (dalej: „BIK”) to największe w kraju zbiory danych o klientach indywidualnych i przedsiębiorcach, obejmujące zarówno kredyty bankowe, jak i kredyty oraz pożyczki pozabankowe. Zawierają one zarówno informacje pozytywne – o kredytach spłacanych terminowo, które tworzą pozytywną historię kredytową i ułatwiają w przyszłości uzyskanie kredytu – jak i informacje negatywne – o kredytach niespłacanych lub spłacanych z opóźnieniami. Ponad 90% zgromadzonych danych to dane pozytywne.

Bazując na informacjach zamieszczonych na stronie internetowej BIK, można wnioskować, że łączna liczba zapytań kredytowych z ostatnich 12 miesięcy może mieć wpływ na ocenę punktową w BIK (negatywny). Należy przy tym zauważyć, że w odniesieniu do sytuacji opisanej w interpelacji, tj. „gdy klient porównuje oferty w kilku bankach lub korzysta z pośredników finansowych” powinien zadziałać opisany przez BIK mechanizm deduplikacji: „wnioski o ten sam rodzaj kredytu, złożone w bankach lub SKOK-ach w ciągu 14 dni potraktujemy jak jeden wniosek przy naliczaniu oceny punktowej BIK”.

Jednocześnie warto zauważyć, że sam fakt funkcjonowania scoringu BIK wpływa pozytywnie na sytuację konsumentów o poprawnej historii kredytowej, dając im

dostęp do większej liczby potencjalnych kredytodawców, także tych, z którymi nie posiadali oni nawiązanej wcześniejszej relacji gospodarczej. Przy założeniu poprawnego funkcjonowania mechanizmu deduplikacji, aktywne porównywanie warunków oferowanych przez różne instytucje nie powinno mieć negatywnego wpływu na ocenę klienta w BIK.

Ad 2.

Dane pochodzące z wniosków i zapytań kredytowych – zarówno tych zakończonych, jak również tych niezakończonych finansowaniem – mogą być wykorzystywane przez bank w procesie oceny zdolności kredytowej, o której mowa w art. 9 ustawy o kredycie konsumenckim oraz art. 70 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, a same zapytania kredytowe – stanowić cenne źródło w ocenie behawioralnej klienta.

Ewentualne usunięcie z BIK informacji o wnioskach i zapytaniach kredytowych może skutkować pozbawieniem banków dostępu do informacji, na podstawie której mogą ocenić „apetyt” klienta na zobowiązania finansowe. Wysoka częstotliwość (inna niż zapytanie występujące w krótkim odstępie czasu nakierowane na porównanie ofert banków – opisane powyżej) oraz długotrwałość zapytań mogą świadczyć o nieproporcjonalnym wzroście zapotrzebowania na kredyt, problemach finansowych, wcześniejszych odmowach udzielenia finansowania przez innych kredytodawców lub o zwiększonym prawdopodobieństwie wystąpienia fraudu (np. po kradzieży danych osobowych).

Uniemożliwienie wykorzystania informacji o liczbie zapytań kredytowych w modelach scoringowych stosowanych przez banki mogłoby wpłynąć negatywnie na zdolność predykcyjną tych modeli, a tym samym – na błędną ocenę ryzyka transakcji i klienta. W efekcie mogłoby to mieć negatywne skutki dla:

- a) banku – negatywny wpływ na jakość portfela kredytowego i konieczność poniesienia wyższych kosztów rezerw na ryzyko kredytowe, oraz potencjalne ryzyko prawne w przypadku, gdy klient uzna, że instytucja udzieliła finansowania w wysokości nieodpowiadającej jego zdolności kredytowej;
- b) konsumenta – wzrost asymetrii informacji i kosztów kredytu dla konsumentów o pozytywnej historii kredytowej (brak możliwości uwzględnienia niższego ryzyka takiego klienta).

Historia zapytań kredytowych może pełnić rolę istotnego predyktora w modelach scoringowych – a tym samym wpływać pozytywnie na poprawność oceny zdolności kredytowej oraz ryzyka klienta. Banki mogą kształtować swoje modele scoringowe, dostosowując je do specyfiki swojego modelu biznesowego, apetytu na ryzyko i zgromadzonej bazy danych ryzyka. Z tych względów Ministerstwo Finansów nie dostrzega zasadności regulowania stosowania omawianego parametru w modelach

instytucji finansowych czy też standaryzowania w tym zakresie procedur oceny scoringowej.

Ponadto należy wskazać, że sytuacja na rynku kredytów jest stale monitorowana i dyskutowana w ramach Komitetu Stabilności Finansowej, w skład którego obok Ministerstwa Finansów wchodzi również Narodowy Bank Polski, Komisja Nadzoru Finansowego i Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów i Gospodarki/

Jarosław Neneman
Podsekretarz Stanu

w Ministerstwie Finansów