



Minister Aktywów Państwowych

Wojciech Balczun

BM.I.053.346.2026

IK: 1288329

Warszawa, 03 sierpnia 2026 r.

**Pan
Włodzimierz Czarzasty
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej**

Szanowny Panie Marszałku,

poniżej udzielam odpowiedzi na interpelację K10INT18307 Pani Kariny Anny Bosak, Posłanki na Sejm RP oraz grupy Posłów na Sejm RP, z dnia 15 lipca 2026 r. w sprawie uwzględniania świadczenia wychowawczego z tytułu programu "Rodzina 800+" przy obliczaniu zdolności kredytowej.

Na wstępie uprzejmie informuję, że Skarb Państwa jest właścicielem 29,43% udziału w spółce Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (dalej: PKO BP S.A.) oraz 34,19% udziału w spółce Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA (dalej: PZU SA), która jest akcjonariuszem Banku Pekao S.A. i Alior Banku S.A. Jednocześnie wyjaśniam, że Skarb Państwa nie jest akcjonariuszem Banku Pekao S.A. i Alior Banku S.A.

Należy również mieć na uwadze, że PKO BP S.A. i PZU SA oraz Bank Pekao S.A. i Alior Bank S.A. to spółki notowane na rynku regulowanym. Jako spółki publiczne, zobowiązane są przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych do zapewnienia wszystkim akcjonariuszom równego dostępu do informacji, poprzez przekazywanie do publicznej wiadomości informacji bieżących i okresowych, których katalog określony jest rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Cytowane przepisy powodują, że Skarb Państwa jako jeden z akcjonariuszy spółki notowanej na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, może pozyskiwać informacje od PKO BP S.A., a PZU SA od Banku Pekao S.A. i Alior Banku S.A. wyłącznie w sposób ściśle określony przepisami prawa i przy zachowaniu ograniczeń z nich wynikających.

Ponadto, podmioty rynku finansowego w Polsce, w tym banki nadzorowane są przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: KNF). Celem nadzoru nad rynkiem finansowym jest zapewnienie prawidłowego funkcjonowania tego rynku, jego stabilności, bezpieczeństwa oraz przejrzystości, zaufania do rynku finansowego, a także zapewnienie ochrony interesów uczestników tego rynku. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego może wydawać względem banków działających w Polsce indywidualne zalecenia, dostosowane do profilu ryzyka, stabilności i znaczenia systemowego nadzorowanego podmiotu. Zalecenia te mogą dotyczyć w szczególności aspektów oceny zdolności kredytowej klientów ubiegających się o kredyt w jednostce. Takie zalecenia indywidualne są przedmiotem ustaleń między nadzorcą a nadzorowanym podmiotem i mają charakter poufny.

Działając w wyżej opisanych warunkach prawnych, Ministerstwo Aktywów Państwowych zwróciło się do PKO BP S.A. i PZU SA w zakresie Banku Pekao S.A. i Alior Banku S.A., o odniesienie się do kwestii zawartych w interpelacji.

Banki podkreślają, że proces oceny zdolności kredytowej jest prowadzony zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (dalej: Ustawa Prawo bankowe), przepisami prawa powszechnie obowiązującego, wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego, w szczególności Rekomendacją S¹ oraz wewnętrznymi regulacjami dotyczącymi zarządzania ryzykiem kredytowym. Ocena zdolności kredytowej ma charakter indywidualny i uwzględnia całokształt sytuacji finansowej klienta z zastosowaniem zasad ostrożnościowych właściwych dla działalności bankowej.

Z przekazanych do Ministerstwa Aktywów Państwów informacji wynika, że świadczenie wychowawcze „Rodzina 800+” może być uwzględniane w procesie oceny zdolności kredytowej, przy czym sposób jego uwzględnienia zależy od indywidualnych okoliczności sprawy oraz obowiązujących w bankach zasad zarządzania ryzykiem.

Do przeprowadzania kontroli w zakresie m.in. zarządzania ryzykiem wybranych produktów i usług bankowych oraz ich dystrybucji upoważniony jest organ nadzoru, tj. Komisja Nadzoru Finansowego. Finałem każdej kontroli KNF jest sporządzenie protokołu oraz przedstawienie zaleceń pokontrolnych, które podmiot nadzorowany ma obowiązek zrealizować. Od tych decyzji nie przysługują środki odwoławcze, takie jak chociażby wskazany w interpelacji sprzeciw. Ponadto, brak realizacji zaleceń może skutkować zastosowaniem przez KNF wobec podmiotu nadzorowanego środków nadzorczych przewidzianych w art. 138 ust. 3 oraz w art. 141 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe.

Proszę mieć na uwadze, że bank nie może ujawnić informacji dotyczących stosowania modeli oceny ryzyka, wewnętrznych procesów decyzyjnych i korespondencji z organami nadzoru, gdyż materiały te i informacje, składając się na elementy wewnętrznej organizacji banku, stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa banku w rozumieniu ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji. Z tych samych powodów bank nie udostępnia informacji dotyczących struktury organizacyjnej, danych osób uczestniczących w podejmowaniu decyzji, dat podejmowania poszczególnych rozstrzygnięć, wewnętrznych analiz, opinii prawnych, modeli ryzyka dokumentacji metodologicznej ani innych materiałów przygotowanych na potrzeby procesu decyzyjnego w banku. Wszystkie te informacje stanowią bowiem element wewnętrznej organizacji banku. Ich ujawnienie może prowadzić do ujawnienia tajemnicy przedsiębiorstwa banku bądź naruszenia obowiązku zachowania tajemnicy bankowej.

Odnosząc się do komunikatu na blogu nadzorczym KNF, opublikowanego 30 czerwca 2026 r., KNF przypomina w nim o brzmieniu Rekomendacji S, w tym Rekomendacji 8.4 i podkreśla znaczenie aspektu oceny stabilności, a nie tylko wysokości dochodu klienta ubiegającego się o kredyt, w całym okresie spłaty zaciąganego zobowiązania kredytowego, co pozostaje spójne ze sformułowaniem definicji oceny zdolności kredytowej w art. 70 Ustawy Prawo bankowe. Zgodnie z komunikatem, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego nie oczekuje od banków, aby rezygnowały z uwzględniania świadczenia „Rodzina 800+” przy ocenie zdolności kredytowej kredytobiorców kredytu hipotecznego. Oczekuje natomiast, aby banki w procesie oceny zdolności kredytowej brały pod uwagę i różnicowały okres, w którym będzie ono wypłacane, tj. aby brały pod uwagę dochód, którego kredytobiorca może racjonalnie oczekiwać w całym okresie kredytowania, a nie wyłącznie w chwili zawarcia umowy.

Przekazując powyższe, uprzejmie informuje, że Skarb Państwa jako akcjonariusz PKO BP S.A. i PZU SA posiada uprawnienia wynikające z praw korporacyjnych akcjonariusza, które są ściśle określone w przepisach prawa, w szczególności w art. 375¹ ustawy z dnia 15 września 2000 roku – Kodeks spółek handlowych, zgodnie z którym walne zgromadzenie i rada nadzorcza nie mogą wydawać zarządowi wiążących poleceń dotyczących prowadzenia spraw spółki. Wobec powyższego, Skarb Państwa nie ma

¹ Rekomendacja S komisji Nadzoru Finansowego dotyczy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

uprawień do ingerowania w decyzje Zarządu PKO BP S.A. i PZU SA dotyczące realizowanej przez te spółki działalności operacyjnej, w tym funkcjonowania spółek, w których powyższe podmioty posiadają akcje lub udziały. Minister Aktywów Państwowych, realizując uprawnienia właścicielskie z tytułu posiadanych przez Skarb Państwa akcji w PKO BP S.A. i w PZU SA, nie posiada szczegółowej wiedzy na temat korespondencji kierowanej bezpośrednio do tych podmiotów, zakresu przeprowadzanych kontroli oraz treści wniosków i zaleceń pokontrolnych, z uwagi na konieczność poszanowania tajemnic prawnie chronionych tych podmiotów, w szczególności tajemnicy przedsiębiorstwa.

Z poważaniem
Wojciech Balczun

Minister
dokument podpisany elektronicznie
1288329.4879902.3860633

Do wiadomości:
Kancelaria Prezesa Rady Ministrów