UZASADNIENIE

1. **Cel projektowanej ustawy**

Projekt ustawy wprowadza zmiany w ustawie z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 2452) oraz w ustawie z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2023 r. poz. 414, z późn. zm.).

Pomimo podjętych decyzji Rady Polityki Pieniężnej (RPP) o stopniowym obniżaniu stopy referencyjnej NBP, warunki spłaty mieszkaniowych kredytów hipotecznych udzielonych przed dniem 1 lipca 2022 r. pozostają z punktu widzenia kredytobiorców nadal znacząco gorsze niż warunki, jakie obowiązywały w dniu podpisywania umowy kredytowej oraz z jakimi na podstawie dostępnych wówczas prognoz mogli się liczyć w latach następnych. Celem projektowanych przepisów jest rozszerzenie możliwości skorzystania z rozwiązań, jakie zapewnia Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK) oraz 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.

Oba wskazane wyżej mechanizmy stanowią rozwiązania mające za zadanie wsparcie kredytobiorców.

Przyjęcie za warunek skorzystania z wakacji kredytowych parametru Rata do Dochodu (RdD) pozwoli na skorzystanie z tego instrumentu przez osoby, które spełniają kryterium dochodowe. Zawieszenie spłaty kredytu będzie przysługiwało konsumentowi również wtedy, gdy na dzień złożenia wniosku konsument ma na utrzymaniu co najmniej troje dzieci. Będzie to druga przesłanka, na podstawie której konsument będzie mógł wnioskować o zawieszenie spłaty kredytu.

Jednocześnie dalsza liberalizacja przepisów dotyczących pomocy z FWK, polegająca na obniżeniu współczynnika RdD, zwiększeniu kwoty maksymalnego wsparcia oraz wydłużeniu okresu zwrotu tego wsparcia przyczynią się do wykorzystania tego instrumentu wsparcia w większym stopniu przez osoby borykające się z problemem wysokich rat kredytów.

Celem FWK jest bowiem zapewnienie finansowego wsparcia osobom, które na skutek obiektywnych okoliczności znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a jednocześnie są zobowiązane do spłaty rat kredytu mieszkaniowego stanowiącej znaczne obciążenie dla ich domowych budżetów. Zgodnie z brzmieniem art. 16 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej, środki FWK w dniu jego uruchomienia wynosiły 600 000 000 zł i składały się na nie wpłaty kredytodawców proporcjonalnie do wielkości posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni. Na mocy ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, FWK został zasilony dodatkowo kwotą 1,4 mld zł.

Zgromadzone w FWK środki umożliwiają zatem dalszą pomoc kredytobiorcom, którzy znajdą się, na skutek różnych okoliczności, w trudnej sytuacji finansowej. W dalszym ciągu bowiem bieżąca obsługa miesięcznych zobowiązań z tytułu kredytu mieszkaniowego pozostaje dla kredytobiorców znacznym obciążeniem, w szczególności na skutek utraty pracy lub spadku dochodów.

Według danych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF), średnia wartość udzielonego kredytu mieszkaniowego w okresie styczeń – listopad 2023 r. to prawie 400 tys. zł. W 2022 r. średnia wartość udzielonego kredytu mieszkaniowego wynosiła 350 tys. zł, w 2021 r. – 335 tys. zł, a w 2020 r. – 299 tys. zł.

Należy również pamiętać o długoterminowym charakterze zobowiązania, jakim jest kredyt mieszkaniowy. Są one bowiem udzielane przeważnie na 30 lat, a średnia wartość takiego kredytu w bilansach banków to około 200 tys. zł. Dane pokazują również, że połowa tych kredytów może zostać spłacona za 17 lat, niemniej jednak zapewnienie możliwości pomocy kredytobiorcom w trudnej sytuacji jest konieczne.

Poniższe symulacje aktualnej wartości raty kredytu mieszkaniowego, przy założeniu, że został on udzielony na 30 lat z marżą 2% (stawka bazowa WIBOR 3M), pokazują potencjalne obciążenia dla dochodów gospodarstw domowych. I tak, na przykład, dla kredytu o wartości nominalnej 400 tys. zł, udzielonego 30 czerwca 2023 r., rata może wynosić około 2900 zł.

Zgodnie z danymi zawartymi w uzasadnieniu do ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej, która to ustawa tworzyła FWK – dla kredytu mieszkaniowego na 300 tys. zł, zaciągniętego na 30 lat w systemie rat równych, oprocentowanego według stawki WIBOR 3M – 1,65% powiększonej o 1,7% marży banku (z pominięciem opłat, prowizji kosztów dodatkowych produktów) – miesięczna rata kredytu wynosiła ok. 1322 zł. Ustawa ta wprowadziła pomoc dla kredytobiorców w wysokości nieprzekraczającej 1500 zł.

Zatem mając na uwadze, że obecnie wzrasta średnia miesięczna rata kredytu dla średniej wartości udzielonego kredytu mieszkaniowego, zasadnym jest, aby wysokość wsparcia z FWK wzrosła do wartości 3000 zł.

Niezależnie od tego faktu, dane makroekonomiczne wskazują, że inflacja na przestrzeni lat obejmujących funkcjonowanie FWK, w okresie od listopada 2015 r. do listopada 2023 r., wyniosła 47,5%, co świadczy o dynamicznym wzroście cen towarów i usług. Zatem wartość wsparcia z FWK (od 2015 r. – 1500 zł, od 2020 r. – 2000 zł) należy zwiększyć również w związku ze wzrostem inflacji.

Jednocześnie od II kwartału 2023 r. można zauważyć zmniejszoną skalę wnioskowanego wsparcia z FWK. Z analiz wynika, że główną przyczyną spadku zainteresowania wsparciem jest spadek w gospodarstwach domowych współczynnika RdD poniżej 50% oraz wzrost dochodu powyżej dwukrotności kryteriów określonych w ustawie z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (Dz. U. z 2023 r. poz. 901, z późn. zm.).

Mając na uwadze powyższe, należy ułatwić i udrożnić wsparcie, jakie FWK zapewnia gospodarstwom domowym przy jednoczesnym podwyższeniu miesięcznej oraz maksymalnej kwoty wsparcia.

W docelowym mechanizmie wsparcia kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej wskaźnik RdD będzie ustalony w wysokości 40% z uwagi na fakt, że dalsze obniżanie tego wskaźnika może skutkować ograniczeniem zdolności kredytowej przyszłych kredytobiorców wynikającym z konieczności zmiany polityki kredytowej banków. Natomiast w przypadku tzw. wakacji kredytowych – w programie wyłącznie na rok 2024 – w związku z relatywnie wysokimi stopami procentowymi określanymi przez RPP, uzasadnione są dalej idące parametry (RdD = 30%).

Określając te kryteria, uwzględniono również ich wpływ na stabilność sektora bankowego (konieczność zawiązania przez banki rezerw na wakacje kredytowe w 2024 r.).

Mechanizm wakacji kredytowych wprowadzony został przepisami ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Pozwala on na przesunięcie terminów spłaty kredytu mieszkaniowego, które dotyczą zarówno części kapitałowej, jak i odsetkowej kredytu. Wsparcie to przewidziane zostało dla kredytobiorców posiadających kredyty hipoteczne w złotych polskich, którzy zaciągnęli je na własny cel mieszkaniowy. Aby możliwe było skorzystanie z mechanizmu, umowa kredytowa powinna być zawarta przed 1 lipca 2022 r. Wakacjami kredytowymi objęto również kredyty, których spłata kończyła się co najmniej po upływie 6 miesięcy od tej daty.

1. **Szczegółowe rozwiązania zawarte w projekcie**

**Art. 1** projektu przewiduje zmianę obowiązujących przepisów ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej.

W **pkt 1** projektu zaproponowano zmiany w obecnym brzmieniu art. 3 ust. 1 ww. ustawy, w zakresie przesłanek do uzyskania wsparcia. W celu zwiększenia wykorzystania środków zgromadzonych w FWK proponuje się ich zliberalizowanie. Dlatego też w projekcie proponuje się zmniejszenie, jako jednej z przesłanek do uzyskania wsparcia, wielkości parametru RdD. Parametr ten oznacza stosunek wydatków kredytobiorcy związanych z obsługą miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej kredytu mieszkaniowego do miesięcznego dochodu gospodarstwa domowego kredytobiorcy. W celu liberalizacji tej przesłanki proponuje się ustalenie parametru na poziomie 40% w miejsce obecnych 50%. Tym samym, jeżeli stosunek wydatków kredytobiorcy związanych z obsługą miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej kredytu mieszkaniowego będzie wyższy niż 40% dochodu jego gospodarstwa domowego, będzie on mógł wnioskować o wsparcie lub pożyczkę na spłatę zadłużenia (**lit. a tiret pierwsze**).

Drugą proponowaną zmianą w zakresie tego przepisu jest zwiększenie kwoty dochodu uprawniającej do uzyskania wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia. Dlatego też przewidziano podwyższenie, wynikających z ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej, kwot dochodów na jednego członka rodziny lub na osobę samotnie gospodarującą, które będą umożliwiały otrzymanie wsparcia. Zgodnie z propozycją zmian, skorzystanie ze wsparcia możliwe będzie, jeżeli miesięczny dochód gospodarstwa domowego pomniejszony o miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego nie będzie przekraczał dwuipółkrotności kryteriów określonych w ustawie o pomocy społecznej – w obecnych przepisach jest mowa o dwukrotności tej kwoty (**lit. a tiret drugie**).

Ponadto proponuje się zmianę w zakresie obecnego brzmienia art. 3 ust. 3 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej w zakresie przesłanki wyłączającej możliwość uzyskania wsparcia, jeżeli jeden z kredytobiorców uzyskał wsparcie na zasadach określonych w ustawie, chyba że wsparcie nie jest już udzielane. W związku z proponowanym wydłużeniem łącznego okresu wsparcia, konieczna jest zmiana niniejszego przepisu, zgodnie z którą wsparcie dopuszcza się, jeśli okres wsparcia udzielonego jednemu z kredytobiorców nie przekroczył 39 miesięcy (w miejsce obecnych 35 miesięcy). W omawianym przypadku, aby wsparcie mogło być przyznane, łączny okres wsparcia przyznanego kredytobiorcom na spłatę kredytu mieszkaniowego nie może przekroczyć 40 miesięcy (**lit. b**).

W **pkt 2** proponuje się zmianę polegającą na wydłużeniu możliwego okresu udzielania wsparcia z 36 do 40 miesięcy (**lit. a**). Drugą proponowaną zmianą jest zwiększenie wartości maksymalnego wsparcia z dotychczasowego poziomu 2000 zł do poziomu 3000 zł (**lit. b i c**). Zmiana ta pociąga za sobą również konieczność aktualizacji **w pkt 3** wskazanej w obecnym art. 5a ust. 3 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej, maksymalnej wysokości pożyczki na spłatę zadłużenia, która będzie wynosić 120 000 zł.

**Pkt 4** stanowi dalszą realizację przyjętych założeń, polegającą na wydłużeniu okresu spłat wsparcia (lub pożyczki) z obecnych 144 rat do 200 rat (**lit. a**). Projekt przewiduje także, że umorzenie pozostałej części rat zwrotu wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia będzie następowało po dokonaniu, bez opóźnienia, spłaty 134 rat (**lit. b**). Obecne przepisy pozwalają na umorzenie 44 rat, po dokonaniu spłaty 100 rat. Projektowane rozwiązanie zapewni możliwość umorzenia 66 rat i tym samym pozostałej do zwrotu kwoty wsparcia w wysokości do 39 600 zł.

**Art. 2** projektu wprowadza zmiany w ustawie z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.

W **pkt 1** znalazły się zmiany art. 73 ww. ustawy. W **lit. a** proponuje się zmianę polegającą na przedłużeniu obowiązywania mechanizmu wakacji kredytowych na rok 2024. W związku z tym w projekcie proponuje się, aby zawieszenie to przysługiwało w wymiarze dwóch miesięcy od dnia 1 maja 2024 r. do dnia 30 czerwca 2024 r., zaś w przypadku kolejnych kwartałów – w wymiarze miesiąca w każdym kwartale. W **lit. b** przewidziano kryterium, zgodnie z którym zawieszenie spłaty kredytu będzie przysługiwało konsumentowi, jeżeli wartość udzielonego kredytu nie przekroczy 1 200 000 zł oraz 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 30% albo na dzień złożenia wniosku konsument ma na utrzymaniu co najmniej troje dzieci, przez które rozumie się także dzieci, nad którymi konsument sprawuje rodzinną pieczę zastępczą, oraz osoby przebywające w dotychczasowej rodzinie zastępczej albo w rodzinnym domu dziecka, o której mowa w art. 37 ust. 2 ustawy z dnia 9 czerwca 2011 r. o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej (Dz. U. z 2023 r. poz. 1426 i 1429) – zgodnie z definicją znajdującą się w art. 4 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 5 grudnia 2014 r. o Karcie Dużej Rodziny (Dz. U. z 2023 r. poz. 2424). Dzieci te muszą dodatkowo spełniać warunek określony w art. 4 ust. 2b tej ustawy, tzn. przysługuje im prawo do posiadania Karty, tj.:

1) są w wieku do ukończenia 18. roku życia;

2) są w wieku do ukończenia 25. roku życia – w przypadku gdy dziecko uczy się w:

a) szkole – do dnia 30 września następującego po końcu roku szkolnego,

b) szkole wyższej – do dnia 30 września roku

– w którym jest planowane ukończenie nauki zgodnie z oświadczeniem;

3) bez ograniczeń wiekowych – w przypadku dzieci legitymujących się orzeczeniem o umiarkowanym albo znacznym stopniu niepełnosprawności.

Głównym celem tzw. wakacji kredytowych jest zrekompensowanie osobom, które mają problem ze spłatą rat kredytu hipotecznego zaciągniętego na cele mieszkaniowe, skutków zwiększonego obciążenia ich budżetów domowych. Jednocześnie w zakresie ustanowienia progu wartości udzielonego kredytu na poziomie 1,2 mln zł, należy zauważyć, że z jednej strony ustanowienie tego progu na poziomie trzykrotności średniej wartości kredytu, uniemożliwi skorzystanie z tzw. wakacji kredytowych osobom, które nie potrzebują takiego wsparcia, a z drugiej strony uwzględni ceny nieruchomości mieszkalnych w dużych miastach.

Należy także podkreślić, że przesunięcie terminów spłaty kredytu mieszkaniowego zostało wprowadzone w reakcji na znaczący wzrost inflacji oraz stóp procentowych. Obecnie warunki spłaty kredytu dla kredytobiorców nadal są znacząco gorsze niż w dniu podpisywania umowy, dlatego też wymóg spełnienia kryterium wskaźnika RdD został ograniczony do okresu ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku. Wymóg ten jest także niezbędny do zapewnienia bankom rozpatrującym wniosek uzyskania informacji o dochodach oraz wysokości rat kredytu danego kredytobiorcy. Jednocześnie wartość wskaźnika RdD – jego wysokość – oceniana będzie na podstawie wniosku konsumenta o zawieszenie wykonania umowy. Warunkiem przyznania wakacji kredytowych jest spełnienie wymogu wartości wskaźnika RdD na dzień złożenia wniosku. We wniosku tym (**lit. c i d**) konsument będzie również musiał zadeklarować spełnianie przesłanki dotyczącej do wartości wskaźnika RdD albo odnośnie do posiadania na utrzymaniu co najmniej trojga dzieci, pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

Przepis **pkt 2** uzupełnia art. 76 ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom o przepisy przedłużające obowiązywanie instrumentu wsparcia skierowanego do inwestorów społecznego budownictwa czynszowego polegającego na zawieszeniu spłaty preferencyjnego kredytu udzielonego przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) zgodnie z przepisami ustawy z dnia 26 października 1995 r. o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa (Dz. U. z 2023 r. poz. 790, z późn. zm.).

Warunkiem proponowanej formy pomocy będzie, jak dotychczas, przesłanka udzielenia takich kredytów na przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlane mające na celu budowę lokali mieszkalnych na wynajem lub budowę lokali mieszkalnych, do których ustanowione zostanie spółdzielcze lokatorskie prawo do lokalu mieszkalnego, przeznaczonych dla lokatorów o umiarkowanych dochodach (bez zdolności kredytowej). W **lit. a** znalazła się zmiana wynikająca z dokonanej już po uchwaleniu zmienianej ustawy nowelizacji tytułu ustawy z dnia 26 października 1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa mieszkaniowego, której obecny tytuł brzmi „o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa”. W **lit. b** określono okresy, w jakich dokonane będzie mogło być zawieszenie spłaty kredytu. Proponuje się, aby było to możliwe od dnia 1 maja 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. – w wymiarze dwóch miesięcy w każdym półroczu. Jest to rozwiązanie analogiczne do regulacji dedykowanych kredytobiorcom tych kredytów w roku 2023. Jednocześnie w **lit. c** w stosunku do dotychczasowych zasad proponuje się, aby zawieszenie spłaty kredytu powiązane było z nakładanym na kredytobiorcę ograniczeniem stosowania stawki czynszu za 1 m2 powierzchni użytkowej za najem albo opłat, o których mowa w art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 438, z późn. zm.), przypadających na lokatorów, na poziomie nieprzekraczającym wysokości tych stawek lub opłat obowiązujących w dniu 31 grudnia 2023 r. Wyjaśnić w tym miejscu należy, że lokale wybudowane przez Towarzystwo Budownictwa Społecznego z wykorzystaniem kredytów, których spłata podlega zawieszeniu, mogą być udostępniane lokatorom jedynie na zasadach najmu, natomiast w przypadku spółdzielni mieszkaniowych udostępniane są w związku z ustanowieniem spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu i związanym z tym nabyciem członkostwa w spółdzielni mieszkaniowej. Tym samym objęcie zakazem podwyższania stawek czynszu i opłat, o których mowa w art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych, wyczerpuje wszystkie możliwe rodzaje należności ponoszonych przez lokatorów w związku z korzystaniem z zasobów wybudowanych z wykorzystaniem zawieszanych kredytów.

Opisane wyżej ograniczenie jest wprowadzane, ponieważ celem umożliwienia zawieszenia spłaty kredytów udzielonych przez BGK jest nie tylko wsparcie samych kredytobiorców, ale przede wszystkim ochrona lokatorów zasobów mieszkaniowych wybudowanych przez nich z wykorzystaniem tych kredytów. To właśnie czynsze albo opłaty wnoszone przez tych lokatorów stanowią bowiem dochód kredytobiorcy, z którego spłaca on raty, zatem spowodowany wysokimi stopami procentowymi wzrost związanych z tymi ratami wydatków wiązać mógłby się z koniecznością podniesienia stawek tych czynszów albo opłat. Biorąc pod uwagę, że lokatorzy ci są osobami o umiarkowanych dochodach i każda podwyżka czynszu czy opłaty znacząco wpływa na ich domowy budżet, decydując się na wprowadzenie mechanizmu zawieszenia spłaty ustawodawca musi zapewnić, aby beneficjantami tego rozwiązania były właśnie te osoby.

Początkiem okresu, od którego zgodnie z intencją projektodawcy istnieć będzie opisane wyżej ograniczenie w stosowaniu stawki czynszu albo opłat spółdzielczych będzie pierwszy dzień miesiąca następującego po dniu złożenia przez kredytobiorcę wniosku o zawieszenie raty. Przyjęcie czynności złożenia wniosku jako zdarzenia determinującego stosowanie wprowadzonego ograniczenia wynika z tego, że w kontekście obowiązujących regulacji już samo złożenie wniosku przesądza o zawieszeniu spłaty raty. BGK jest bowiem tym wnioskiem związany i nie ma możliwości jego nieuwzględnienia. Tym samym już od momentu złożenia wniosku kredytobiorca może przyjąć i stosować wymagania dotyczące stawek czynszu albo opłat ponoszonych w związku ze spółdzielczym lokatorskim prawem do lokalu.

O zawieszeniu spłaty kredytu, jak również o wynikających z tego ograniczeniach dotyczących stosowania przez niego stawek czynszu lub opłat, kredytobiorca będzie miał obowiązek poinformować na piśmie lokatorów w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku o zawieszenie tej spłaty. Służyć ma to poinformowaniu lokatorów o konsekwencji skorzystania z zawieszenia spłaty kredytu. Dzięki tej wiedzy lokatorzy ci sami będą mogli (w ostateczności także na drodze sądowej) egzekwować stosowanie stawki czynszu lub opłat w wysokości ograniczonej przepisem art. 76 ust. 2a zmienianej ustawy. Tym sposobem najskuteczniej zabezpieczone zostanie odpowiednie stosowanie tego przepisu.

Elementy wniosku o zawieszenie spłaty kredytu pozostają bez zmian, jak również w okresie zawieszenia spłaty kredytu kredytobiorca nie jest zobowiązany do dokonywania płatności rat kapitałowo-odsetkowych wynikających z umowy, z wyjątkiem opłat prowizji powiązanych z umowami. Okres zawieszenia spłaty nadal nie będzie wliczany do okresu kredytowania.

Przepis **art. 3** projektu zawiera regulację przejściową. Do wniosków złożonych przed dniem 1 maja 2024 r. oraz do przyznanego wsparcia zastosowanie będą miały przepisy dotychczasowe. Natomiast do wniosków o udzielenie wsparcia, złożonych i nierozpatrzonych do tego dnia będą miały zastosowanie warunki określone w projektowanej ustawie.

Warto jednak w tym miejscu podkreślić możliwość złożenia wniosków o zmianę warunków udzielonego wsparcia na warunki wynikające z przepisów projektowanej ustawy, jeżeli konsument, któremu wsparcie zostało już udzielone chciałby skorzystać ze wsparcia na nowych, korzystniejszych zasadach.

Zaproponowane zmiany nie naruszają konstytucyjnej zasady równości. Zliberalizowanie przepisów dotyczących wykorzystania środków zgromadzonych w FWK stanowi odpowiedź na zmieniające się warunki gospodarcze i społeczne w państwie. Zmniejszające się zainteresowanie wsparciem, spowodowane wzrostem inflacji oraz spadkiem w gospodarstwach domowych współczynnika RdD, spowodowało potrzebę wprowadzenia nowych rozwiązań zmierzających do poprawy sytuacji kredytobiorców. Proponowane zmiany mają na celu ułatwienie i udrożnienie wsparcia, jakie FWK zapewnia gospodarstwom domowym przy jednoczesnym podwyższeniu miesięcznej oraz maksymalnej kwoty wsparcia. Wprowadzone zmiany należy zatem uznać za zgodne z zasadą sprawiedliwości społecznej, a także z innymi zasadami konstytucyjnymi.

Zgodnie z **art. 4**, ustawa wchodzi w życie z dniem 1 maja 2024 r. Uwzględniając treść projektowanej regulacji, która będzie miała korzystny wpływ na sytuację ekonomiczną kredytobiorców, należy stwierdzić, że zasady demokratycznego państwa prawnego nie stoją na przeszkodzie wejścia w życie projektowanych rozwiązań we wskazanym terminie. Należy w tym miejscu zauważyć, że wejście w życie projektowanych rozwiązań nie będzie stanowiło kosztu dla sektora bankowego ujętego w wyniku finansowym banków oraz ich kapitałach, niemniej jednak, podobnie jak w dotychczasowym brzmieniu ustawy, okres zawieszenia wykonywania umowy nie jest traktowany jako okres kredytowania, dlatego okres kredytowania oraz wszystkie terminy przewidziane w umowie kredytu ulegają stosownemu przedłużeniu o okres, na który nastąpiło zawieszenie wykonywania umowy. Zatem czas spłaty zadłużenia, a tym samym osiągniecie zysku przez kredytodawcę, zostaną jedynie przesunięte o okres, w jakim kredytobiorca korzystał z wakacji kredytowych.

Projekt ustawy nie wymaga przedstawiania organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039, z późn. zm.), dlatego też projekt ustawy nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do przepisów ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt został zamieszczony w Wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów.

Projektowana ustawa nie będzie miała wpływu na mikro-, małych i średnich przedsiębiorców, zgodnie z ustawą z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2024 r. poz. 236), ponieważ dotyczy jedynie osób fizycznych.

Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.