



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
X kadencja
Prezes Rady Ministrów
RM-0610-99-23

Druk nr 65
Warszawa, 17 listopada 2023 r.

Pan
Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiam Sejmowi Rzeczypospolitej Polskiej projekt ustawy

**- o zmianie ustawy o finansowaniu
społecznościowym dla przedsięwzięć
gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.**

Do prezentowania stanowiska Rządu w tej sprawie w toku prac parlamentarnych został upoważniony Minister Rozwoju i Technologii.

Z poważaniem

Mateusz Morawiecki

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

U S T A W A

z dnia

o zmianie ustawy o finansowaniu społecznościovym dla przedsiębiorzeń gospodarczych i pomocy kredytobiorcom

Art. 1. W ustawie z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościovym dla przedsiębiorzeń gospodarczych i pomocy kredytobiorcom ([Dz. U. z 2023 r. poz. 414 i 1723](#)) w art. 73:

- 1) w ust. 3 w pkt 3 wyrazy „do dnia 31 grudnia 2023 r.” zastępuje się wyrazami „do dnia 31 grudnia 2024 r.”;
- 2) po ust. 4 dodaje się ust. 4a w brzmieniu:

„4a. Zawieszenie spłaty kredytu w okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. przysługuje konsumentowi, jeżeli spełniony jest warunek, o którym mowa w ust. 4, oraz całkowita kwota udzielonego kredytu:

 - 1) nie przekracza 400 000 zł albo
 - 2) przekracza 400 000 zł i nie przekracza 800 000 zł oraz stosunek wydatków konsumenta związanych z obsługą miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej kredytu, o którym mowa w ust. 1, do średniego miesięcznego dochodu w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (Dz. U. z 2023 r. poz. 901, 1693 i 1938) gospodarstwa domowego kredytobiorcy w okresie trzech miesięcy poprzedzających złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 1, przekracza 50%.”;
- 3) w ust. 6 w pkt 5 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 6 w brzmieniu:

„6) oświadczenie o średnim miesięcznym dochodzie w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej gospodarstwa domowego konsumenta i liczbie członków tego gospodarstwa domowego za okres trzech miesięcy poprzedzających złożenie wniosku – w przypadku, o którym mowa w ust. 4a pkt 2.”;
- 4) w ust. 7 po wyrazach „o którym mowa w ust. 6 pkt 5” dodaje się wyrazy „i 6”.

Art. 2. Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

UZASADNIENIE

Projekt ustawy wprowadza zmiany w ustawie z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznosciowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2023 r. poz. 414, z późn. zm.) w zakresie możliwości zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego udzielonego na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych kredytobiorcy. Proponuje się, aby zawieszenie spłaty na warunkach, jakie obowiązywały w roku 2023, było możliwe także w roku 2024. Uzasadnione jest to utrzymującymi się warunkami spłat kredytów hipotecznych udzielonych przed dniem 1 lipca 2022 r., które mimo obniżenia stóp procentowych pozostają dla kredytobiorców 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.

W stosunku do obowiązujących regulacji proponuje się jednak wprowadzenie ograniczenia katalogu osób uprawnionych do skorzystania z zawieszenia spłaty kredytu. Zgodnie z projektem ustawy uprawnienie takie przysługiwać będzie kredytobiorcom, których kwota kapitału udzielonego kredytu była nie wyższa niż 400 000 zł. Kwotę tę ustalono na podstawie danych Komisji Nadzoru Finansowego jako odpowiadającą średniej kwocie kredytu hipotecznego udzielanego na zakup mieszkania, podlegającego zawieszeniu na podstawie dotychczas obowiązujących przepisów. W przypadku gdy kwota kapitału udzielonego kredytu będzie wyższa niż 400 000 zł, ale nie wyższa niż 800 000 zł, zawieszenie spłaty kredytu będzie również możliwe, jednak w takim przypadku skorzystać będzie mógł z niego kredytobiorca, w przypadku którego stosunek wydatków związanych z obsługą miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej kredytu do średniego miesięcznego dochodu jego gospodarstwa domowego przekracza 50%. Rozwiązanie takie jest odwzorowaniem warunków umożliwiających kredytobiorcy skorzystanie z pomocy Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, uregulowanego 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), z tym zastrzeżeniem, że badany dochód będzie średnim dochodem z okresu trzech miesięcy poprzedzających złożenie wniosku, a nie dochodem z ostatniego miesiąca.

Proponuje się, aby przepisy weszły w życie z dniem 1 stycznia 2024 r., co z jednej strony da czas bankom na dostosowanie wewnętrznych procedur do nowych regulacji, a z drugiej – będzie spójne z celem ustawy, która przedłuża działanie obowiązującego obecnie do końca 2023 r. instrumentu o rok następny.

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 lobbingskiej 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 2023 r. poz. 221, z późn. zm.), ponieważ dotyczy jedynie osób fizycznych.

Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Nazwa projektu Projekt ustawy o zmianie ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Minister Rozwoju i Technologii Minister Finansów Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Waldemar Buda – Minister Rozwoju i Technologii Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Departament Mieszkalnictwa, tel. 22 323 40 94; adres e-mail: sekretariatDM@mrit.gov.pl	Data sporządzenia 20.10.2023 r. Źródło: Nr w Wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów UD507
--	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Mimo podjętych decyzji Rady Polityki Pieniężnej 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 rozwiązań jest 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.

Instytucja wakacji kredytowych została wprowadzona przepisami ustawy 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.). Zgodnie z przyjętymi rozwiązaniami kredytobiorcy, których zdolność do obsługi kredytów uległa osłabieniu, mogli skorzystać z zawieszenia spłat nawet 8 rat kredytu hipotecznego. Powyższe uprawnienie przysługiwało kredytobiorcy będącemu stroną 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 (Dz. U. z 2022 r. poz. 2245, z późn. zm.).

Mechanizm wakacji kredytowych pozwalał na przesunięcie terminów spłaty kredytu mieszkaniowego, które dotyczyły zarówno części kapitałowej, jak i odsetkowej kredytu. W tym okresie kredytobiorca nie mógł również pobierać żadnych innych opłat, z wyjątkiem świadczeń pieniężnych, które wynikają z posiadanych przez kredytobiorcę ubezpieczeń powiązanych z umową kredytu. Maksymalny termin zawieszenia wykonania umowy przyjęty w przepisach ww. ustawy wynosił dwa miesiące w każdym z dwóch ostatnich kwartałów 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym kwartale 2023 r. Jednocześnie przyjęto, że okres zawieszenia wykonywania umowy nie jest traktowany jako okres kredytowania, dlatego okres kredytowania oraz wszystkie terminy przewidziane w umowie kredytu ulegały stosownemu przedłużeniu o okres, na który nastąpiło zawieszenie wykonywania umowy.

Dotychczas obowiązujące wakacje kredytowe, według stanu na koniec września br. objęły 1,09 mln sztuk złotych kredytów mieszkaniowych – wobec tylu kredytów banki pozytywnie rozpatrzyły wnioski kredytobiorców o zawieszenie spłaty. Kredyty objęte wakacjami stanowiły 57% liczby wszystkich złotych kredytów mieszkaniowych oraz 68% wartości wszystkich złotych kredytów mieszkaniowych. Łączna wartość nadpłat kapitału dla kredytów objętych wakacjami kredytowymi, dokonanych od momentu objęcia danego kredytu wakacjami kredytowymi, to 19,1 mld zł, co stanowi 129% łącznej wartości rat kapitałowych i odsetkowych, które zostały zawieszone, a byłyby wymagane do dnia 30 czerwca 2023 r.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Projekt ustawy przewiduje czasowe przedłużenie okresu obowiązywania rozwiązań osłonowych, obowiązujące w okresie, w którym oprocentowanie nadal będzie relatywnie wysokie. Proponowane rozwiązanie zakłada

wprowadzenie zmian do ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.

Proponuje się wprowadzenie możliwości dalszego zawieszenia wykonywania umowy o kredyt hipoteczny, przysługującego w wymiarze jednego miesiąca na kwartał w okresie do 31 grudnia 2024 r. Podobnie jak w dotychczasowym mechanizmie wakacji kredytowych, konsument będzie zobowiązany do dokonywania płatności wynikających z tytułu ubezpieczeń powiązanych z umową, a okres kredytowania oraz wszystkie terminy przewidziane w umowie kredytu będą ulegały stosownemu przedłużeniu o okres, na który nastąpiło zawieszenie wykonywania umowy (przepisy w tym zakresie nie ulegają zmianie).

Jednocześnie proponuje się zmianę obecnego mechanizmu polegającą na wprowadzeniu określonych kryteriów upoważniających do skorzystania z wakacji kredytowych.

Możliwość zawieszenia spłaty kredytu (podobnie jak dotąd – w stosunku do jednej umowy, zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych) będzie przysługiwała powszechnie w aktualnym zakresie uprawnionych do skorzystania z wakacji kredytowych, w przypadku gdy kwota udzielonego kredytu nie przekraczała 400 tys. zł. Limit kwotowy ustalony został na podstawie danych Komisji Nadzoru Finansowego, jako kwota odpowiadająca średniej kwocie kredytu hipotecznego udzielanego na zakup mieszkania, który podlegał zawieszeniu na podstawie dotychczas obowiązujących przepisów, oraz kwota wyższa od średniej wartości obecnie udzielanych kredytów mieszkaniowych (w II kw. 2023 r. średnia wartość udzielonego kredytu mieszkaniowego w PLN wyniosła ok. 367,9 tys. zł). Założenie ok. 10% marginesu powyżej średniej wartości nowo udzielanych kredytów mieszkaniowych z pierwszego półrocza 2023 r. zapewni, że możliwość skorzystania z przedłużonych wakacji będzie obejmowała wszystkie kredyty, dla których wartość nominalna nie będzie przekraczała średniej wartości obecnie udzielanych kredytów.

W przypadku mieszkaniowego kredytu hipotecznego, który został udzielony w kwocie wyższej niż 400 tys. zł, nie wyższej jednak niż 800 tys. zł (dwukrotność przyjętego limitu), proponuje się, aby korzystanie ze wsparcia w formie wakacji kredytowych było nadal możliwe, jednak będzie ono uzależnione od spełnienia dodatkowego warunku.

W przypadku takich kredytobiorców stosunek wydatków związanych z obsługą miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej kredytu do średniego miesięcznego dochodu jego gospodarstwa domowego w okresie poprzedzającym złożenie wniosku o skorzystanie z wakacji kredytowych powinien przekraczać 50%. Rozwiązanie takie jest odwzorowaniem warunków umożliwiających kredytobiorcy skorzystanie z pomocy Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, uregulowanego 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), z tym zastrzeżeniem, że badany dochód będzie średnim dochodem z okresu trzech miesięcy poprzedzających złożenie wniosku, a nie dochodem z ostatniego miesiąca.

Wprowadzenie dodatkowego warunku pozwalającego na skorzystanie z wakacji kredytowych w przypadku kredytów udzielonych w kwocie od 400 tys. zł do 800 tys. zł będzie odwoływało się do definicji dochodu zgodnie z rozumieniem ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej (Dz. U. z 2023 r. poz. 901, z późn. zm.). W tym zakresie projekt ustawy wprowadza konieczność złożenia przez kredytobiorcę, w momencie wnioskowania o zawieszenie spłaty kredytu, stosownego oświadczenia o dochodzie gospodarstwa domowego i liczbie członków gospodarstwa domowego konsumenta potwierdzającego spełnienie warunku.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Według danych Europejskiego Banku Centralnego¹ podobne rozwiązania przyjęto we Włoszech w grudniu 2022 r. Rozwiązania te pozwoliły kredytobiorcom na przedłużenie harmonogramu spłaty kredytu mieszkaniowego o maksymalnie pięć lat oraz na restrukturyzację i zamianę mieszkaniowych kredytów hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu na kredyty o stałym oprocentowaniu. Prawo to zawiera jednocześnie warunek uprawniający do skorzystania z przyjętych rozwiązań, który odnosi się do maksymalnego progu dochodowego kredytobiorcy (35 000 EUR) i maksymalnej kwoty kredytu (200 000 EUR).

W Portugalii uchwalono przepisy, zgodnie z którymi instytucje kredytowe (banki) udzielające mieszkaniowych kredytów hipotecznych są zobowiązane do wdrożenia określonych procedur, gdy okaże się, że kredytobiorcy

¹ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52023AB0008>

posiadający kredyty hipoteczne w kwocie do 300 000 EUR borykają się z trudnościami finansowymi z powodu np. wzrostu stóp procentowych. System ten będzie obowiązywał do 31 grudnia 2023 r.

Podobne przepisy w roku 2022 zostały również przyjęte w Rumunii. Ich celem było zmniejszenie obciążeń kredytobiorców, w tym tych wynikających z mieszkaniowych kredytów hipotecznych. Zgodnie z przepisami kredytobiorcy mogli wnioskować o zawieszenie płatności rat kapitałowych, odsetek i prowizji na okres do dziewięciu miesięcy. Kredytodawcy byli zobowiązani do akceptacji wniosków od kredytobiorców (osób fizycznych), jeżeli: (i) wobec kredytobiorcy nie toczyło się postępowanie komornicze; (ii) w porównaniu z podobnym okresem w 2021 r., w ciągu ostatnich trzech miesięcy przed złożeniem wniosku o zawieszenie spłat nastąpił co najmniej 25-procentowy wzrost średnich ogólnych miesięcznych wydatków związanych z obsługą kredytu; oraz (iii) nie jest planowana restrukturyzacja zadłużenia w ciągu trzech miesięcy przed wejściem w życie przepisów.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
banki w formie spółek akcyjnych	30	rejestr podmiotów sektora bankowego KNF (stan na 20.10. 2023 r.)	Konieczność przyjmowania i rozpatrzenia wniosków kredytobiorców o skorzystanie z wakacji kredytowych
banki spółdzielcze	492	rejestr podmiotów sektora bankowego KNF (stan na 20.10.2023 r.)	Konieczność przyjmowania i rozpatrzenia wniosków kredytobiorców o skorzystanie z wakacji kredytowych
spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe	19	Rejestr podmiotów sektora kas KNF (stan na 20.10.2023 r.)	Konieczność przyjmowania i rozpatrzenia wniosków kredytobiorców o skorzystanie z wakacji kredytowych
Rzecznik Finansowy	1		Potencjalne zwiększenie ilości rozpatrywanych wniosków w indywidualnych sprawach, wniesionych na skutek nieuwzględnienia roszczeń klienta przez podmiot rynku finansowego w trybie rozpatrywania reklamacji Udzielanie kredytobiorcom informacji dotyczących korzystania z mechanizmu wakacji kredytowych
kredytobiorcy	1 718 tys. sztuk kredytów do objęcia wakacjami kredytowymi	Dane KNF	Możliwość skorzystania z instytucji wakacji kredytowych – zawieszenie spłaty rat kredytu

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Nie prowadzono konsultacji poprzedzających przygotowanie projektu ustawy.

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

(ceny stałe z r.)	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Wydatki ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Saldo ogółem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												

Źródła finansowania	Wejście w życie ustawy nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	Proponowane rozwiązania pozwolą na wsparcie kredytobiorców, którzy borykają się z trudnościami w spłacie rat kredytów. Przedłużenie opcji skorzystania z instrumentu wsparcia kredytobiorców w formule wakacji kredytowych stworzy możliwość obniżenia rocznych kosztów obsługi spłacanych kredytów mieszkaniowych, obejmując możliwością skorzystania z tej opcji ok. 1 718 tys. umów kredytowych. Liczba ta obejmuje zarówno kredyty o wartości nominalnej do 400 tys. zł, jak i kredyty o wartości nominalnej od 400 do 800 tys. zł, w przypadku których będzie spełniony warunek wysokiego udziału miesięcznych wydatków na spłatę kredytu w dochodach gospodarstwa domowego (przekroczenie wskaźnika 50%). W ocenie UKNF szacuje się, że łączna wartość kredytów do objęcia wakacjami (kwota do spłaty) może wynosić ok. 268 075 mln zł.

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców, oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

Skutki								
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Według szacunków przygotowanych w oparciu o dane BIK (stan na 31 lipca 2023 r.) koszt przyszłych wakacji kredytowych (przy ich maksymalnym wykorzystaniu) ocenia się na 7 703 mln zł (kredyty o wartości nominalnej do 400 000 zł) oraz 357 mln zł (kredyty o wartości od 400 do 800 tys. zł spełniające dodatkowe kryterium uprawniające do						

		wnioskowania o wsparcie). Łączny, szacowany koszt może wynieść 8 059 mln zł. Łączny koszt dotychczasowych wakacji kredytowych ujęty w wyniku finansowym banku i/lub kapitałach wynosił 12 780 mln zł na dzień 30 września 2023 r.
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Wejście w życie ustawy będzie miało wpływ na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny – obywateli (wpłynie na konsumentów/kredytobiorców, będących stroną umowy o kredyt hipoteczny).
Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń		
8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu		
☒ nie dotyczy		
Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).		☐ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy
☐ zmniejszenie liczby dokumentów ☐ zmniejszenie liczby procedur ☐ skrócenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:		☐ zwiększenie liczby dokumentów ☐ zwiększenie liczby procedur ☐ wydłużenie czasu na załatwienie sprawy ☐ inne:
Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.		☐ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy
9. Wpływ na rynek pracy		
Wejście w życie ustawy nie wpłynie na rynek pracy.		
10. Wpływ na pozostałe obszary		
☐ środowisko naturalne ☐ sytuacja i rozwój regionalny ☐ sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe	☐ demografia ☐ mienie państwowe ☐ inne:	☐ informatyzacja ☐ zdrowie
Omówienie wpływu		
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego		
Termin wejścia w życie projektowanej ustawy został wyznaczony na 1 stycznia 2024 r.		
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?		
Możliwość monitorowania stopnia wykorzystania wakacji kredytowych przez KNF.		
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)		
Brak.		