



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
IX kadencja

Druk nr 2143-A

**DODATKOWE SPRAWOZDANIE
KOMISJI FINANSÓW PUBLICZNYCH
ORAZ KOMISJI SPRAWIEDLIWOŚCI I PRAW CZŁOWIEKA**

o rządowym projekcie ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie (druk nr 1911)

Sejm na 61. posiedzeniu w dniu 14 września 2022 r., zgodnie z art. 47 ust. 1 regulaminu Sejmu, skierował ponownie projekt ustawy zawarty w druku nr 2143 do Komisji Finansów Publicznych oraz Komisji Sprawiedliwości i Praw Człowieka w celu rozpatrzenia poprawek zgłoszonych w drugim czytaniu.

Komisje: Finansów Publicznych oraz Sprawiedliwości i Praw Człowieka po rozpatrzeniu poprawek na posiedzeniu w dniu 15 września 2022 r.

wnoszą:

W y s o k i S e j m raczy następujące poprawki:

1) w art. 1:

a) w pkt 1, w art. 720² § 1 nadać brzmienie:

„§ 1. Jeżeli przepisy szczególne nie stanowią inaczej, w umowie pożyczki pieniężnej zawieranej z:

- 1) osobą fizyczną i niezwiązaną bezpośrednio z działalnością gospodarczą lub zawodową tej osoby,
- 2) osobą fizyczną i bezpośrednio związaną z jej działalnością gospodarczą, gdy z treści tej umowy wynika, że nie posiada ona dla niej charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nią działalności gospodarczej, udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
- 3) rolnikiem w rozumieniu art. 6 pkt 1 ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2021 r. poz. 266, 1535 i 1621)
 - łączna wysokość pozaodsetkowych kosztów nie może przekraczać maksymalnej wysokości pozaodsetkowych kosztów określonej wzorem:

$$MPK = K \times n/R \times 20\%$$

w którym poszczególne symbole oznaczają:

MPK – maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów,

K – całkowitą kwotę pożyczki, rozumianą jako suma wszystkich środków pieniężnych nieobejmujących współfinansowanych kosztów pożyczki, które dający pożyczkę wydaje biorącemu pożyczkę na podstawie umowy,

n – okres spłaty wyrażony w dniach, licząc od dnia wydania przedmiotu pożyczki,

R – liczbę dni w roku.”,

b) w pkt 2, art. 724¹ nadać brzmienie:

„Art. 724¹. § 1. Przepisy niniejszego tytułu stosuje się odpowiednio do nieuregulowanych innymi przepisami:

- 1) umów, na mocy których osobie fizycznej zostaje przekazana suma pieniężna z obowiązkiem jej zwrotu, niezwiązanych bezpośrednio z działalnością gospodarczą lub zawodową tej osoby;
- 2) umów, na mocy których osobie fizycznej zostaje przekazana suma pieniężna z obowiązkiem jej zwrotu, bezpośrednio związanych z działalnością gospodarczą tej osoby, gdy z treści tej umowy wynika, że nie posiada ona dla niej charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nią działalności gospodarczej, udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;
- 3) umów na mocy których rolnikowi w rozumieniu art. 6 pkt 1 ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników zostaje przekazana suma pieniężna z obowiązkiem jej zwrotu.

§ 2. Przepisy niniejszego tytułu stosuje się odpowiednio także do nieuregulowanych innymi przepisami:

- 1) umów przeniesienia na osobę fizyczną za wynagrodzeniem wierzytelności lub innych praw majątkowych, których wartość oznaczono sumą pieniężną z obowiązkiem ich zwrotu, jeżeli umowy te nie są związane z działalnością gospodarczą lub zawodową tej osoby;
- 2) umów przeniesienia na osobę fizyczną za wynagrodzeniem wierzytelności lub innych praw majątkowych, których wartość oznaczono sumą pieniężną z obowiązkiem ich zwrotu, jeżeli umowy te są bezpośrednio związane z działalnością gospodarczą tej osoby, gdy z treści tej umowy wynika, że nie posiada ona dla niej charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nią działalności gospodarczej, udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;
- 3) umów przeniesienia na osobę fizyczną za wynagrodzeniem wierzytelności lub innych praw majątkowych, których wartość oznaczono sumą pieniężną z obowiązkiem ich zwrotu, jeżeli umowy te są zawierane z rolnikiem w rozumieniu art. 6 pkt 1 ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników.

§ 3. W przypadku umów, o których mowa w § 2, przez całkowitą wartość pożyczki należy rozumieć wartość wierzytelności lub praw, o których mowa w § 2, według stanu na dzień rozporządzenia nimi.”;”;

– **KP Kukiz’15**

– **odrzuć**

2) w art. 2 w pkt 1:

a) skreślić lit. a,

b) w lit. b, w art. 777 w § 2¹ dodać zdanie drugie w brzmieniu:

„Jeżeli oświadczenie dłużnika, o którym mowa w zdaniu pierwszym, składane jest w odrębnym akcie notarialnym, który nie obejmuje umowy pożyczki, to w takim wypadku w akcie notarialnym wskazuje się stosunek prawny, w związku z którym dłużnik poddaje się egzekucji, datę powstania zobowiązania dłużnika, jego treść oraz świadczenie wierzyciela z terminem jego wykonania.”;

– **KP KO**

– **odrzuć**

3) art. 5 nadać brzmienie:

„Art. 5. W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 660, 872, 1488 i 1692) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 1 w ust. 2 w pkt 12 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 13 w brzmieniu:

„13) nadzór nad instytucjami pożyczkowymi sprawowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2022 r. poz. 246).”;

2) w art. 6b w ust. 1 w zdaniu pierwszym wyrazy „lub art. 150 i art. 151 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych” zastępuje się wyrazami „, art. 150 i art. 151 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych lub art. 59h i art. 59i ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.”;”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

4) w art. 7 przed pkt 1 dodać pkt ... w brzmieniu:

„,...) po art. 2 dodaje się art. 2a w brzmieniu:

„Art. 2a. Przepisy dotyczące konsumenta zawarte w niniejszej ustawie stosuje się także do:

1) osoby fizycznej zawierającej umowę bezpośrednio związaną z jej działalnością gospodarczą, gdy z treści tej umowy wynika, że nie posiada ona dla niej charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nią działalności gospodarczej, udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;

2) rolnika w rozumieniu art. 6 pkt 1 ustawy z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2021 r. poz. 266, 1535 i 1621).”;”;

– **KP Kukiz’15**

– **odrzuć**

5) w art. 7 w pkt 2, w art. 9a:

a) ust. 4 nadać brzmienie:

„4. Oświadczenie odebrane od konsumenta na podstawie ust. 3 stanowi załącznik do umowy kredytu konsumenckiego. Dane uzyskane przez instytucję pożyczkową, stanowiące podstawę dokonania oceny zdolności kredytowej konsumenta, instytucja pożyczkowa przechowuje przez okres trzech lat od dnia ustania stosunku prawnego uzasadniającego ich pozyskanie. Obowiązek wykazania, że instytucja pożyczkowa dokonała oceny zdolności kredytowej w sposób zgodny z wymogami ust. 2, spoczywa na instytucji pożyczkowej lub jej następcach prawnych.”,

b) w ust. 8 dodać zdanie trzecie w brzmieniu:

„Za przekazanie informacji nie pobiera się żadnych opłat.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

6) w art. 7 w pkt 4:

a) lit. a nadać brzmienie:

„a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu dla kredytów o okresie spłaty nie krótszym niż 30 dni oblicza się według wzoru:

$$MPKK = (K \times 15\%) + (K \times n/R \times 15\%)$$

w którym poszczególne symbole oznaczają:

MPKK – maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu,

K – całkowitą kwotę kredytu,

n – okres spłaty wyrażony w dniach,

R – liczbę dni w roku.”;

b) w lit. c, ust. 2 nadać brzmienie:

„2. Pozaodsetkowe koszty kredytu nie mogą być wyższe od:

1) 45% całkowitej kwoty kredytu – przy kredycie o okresie spłaty do 60 miesięcy,

2) 75% całkowitej kwoty kredytu – przy kredycie o okresie spłaty od 61 do 90 miesięcy,

3) 100% całkowitej kwoty kredytu – przy okresie spłaty powyżej 90 miesięcy.”;

– **KP Kukiz'15**

– **odrzuć**

7) w art. 7 w pkt 4 lit. a nadać brzmienie:

„a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu dla kredytów o okresie spłaty nie krótszym niż 30 dni oblicza się według wzoru:

$$MPKK = (K \times 8\%) + (K \times n/R \times 10\%)$$

w którym poszczególne symbole oznaczają:

MPKK – maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu,

K – całkowitą kwotę kredytu,

n – okres spłaty wyrażony w dniach,
 R – liczbę dni w roku.”;”;

– **KP Lewica**

– **przyjąć**

8) w art. 7 w pkt 4 dodać lit. d w brzmieniu:

„d) dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Przepisów art. 720²–720⁵ Kodeksu cywilnego nie stosuje się do umowy pożyczki pieniężnej udzielanej przez instytucję pożyczkową na podstawie przepisów niniejszej ustawy.”;”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

9) w art. 7 w pkt 13, w art. 59 do ust. 1 nadać brzmienie:

„1. Instytucje pożyczkowe są obowiązane do wnoszenia wpłat na pokrycie kosztów nadzoru stanowiących iloczyn sumy aktywów bilansowych instytucji pożyczkowych i stawki nieprzekraczającej 0,024%.”;

– **KP KO**

– **odrzuć**

10) art. 9 nadać brzmienie:

„Art. 9. W ustawie z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. z 2020 r. poz. 1027 i 2320 oraz z 2022 r. poz. 872, 1488 i 1719) w art. 63:

1) w ust. 3 w pkt 2 w lit. e kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 3 w brzmieniu:

„3) wzmiankę o wykreśleniu z rejestru pośredników kredytowych.”;

2) w ust. 4 w pkt 3 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 4 w brzmieniu:

„4) wzmiankę o wykreśleniu z rejestru pośredników kredytowych.”;”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

11) art. 11 nadać brzmienie:

„Art. 11. Instytucja pożyczkowa prowadząca działalność w zakresie udzielania kredytu konsumenckiego przed dniem 1 stycznia 2024 r., pierwszą wpłatę, o której mowa w art. 59 do ust. 1 ustawy zmienianej w art. 7, wnosi w roku 2024 w terminie i w sposób określony w przepisach wydanych na podstawie art. 59 do ust. 3 ustawy zmienianej w art. 7.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

12) w art. 12 ust. 1–3 nadać brzmienie:

„1. Instytucje pożyczkowe wpisane do rejestru, o którym mowa w art. 59aa ust. 1 ustawy zmienianej w art. 7, przed dniem wejścia w życie przepisów art. 7 pkt 6, 7, 10 i 11 niniejszej ustawy, które z dniem wejścia w życie tych przepisów nie spełniają

wymogów w nich określonych, mogą prowadzić działalność w zakresie udzielania kredytów konsumenckich bez spełniania tych wymogów do dnia 31 grudnia 2023 r.

2. W terminie do dnia 30 listopada 2023 r. instytucje pożyczkowe, o których mowa w ust. 1, poinformują Komisję Nadzoru Finansowego o podjętych działaniach zmierzających do spełnienia wymogów, o których mowa w art. 59a ust. 1 i 2 ustawy zmienianej w art. 7 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.
3. Instytucje pożyczkowe, które z dniem 1 stycznia 2024 r. nie spełniają wymogów, o których mowa w art. 59a ust. 1 i 2 ustawy zmienianej w art. 7 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, z tym dniem podlegają wykreśleniu z rejestru, o którym mowa w art. 59aa ust. 1 ustawy zmienianej w art. 7.”;

– **KP PiS**

– **przyjąć**

13) art. 14 nadać brzmienie:

„Art. 14. Ustawa wchodzi w życie po upływie 12 miesięcy.”;

– **KP KO**

– **odrzuć**

Uwaga: przyjęcie poprawki nr 13 spowoduje bezprzedmiotowość poprawek nr 14 i 15

14) art. 14 nadać brzmienie:

„Art. 14. Ustawa wchodzi w życie po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia z wyjątkiem art. 1–4 oraz art. 6, które wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.”;

– **KP Kukiz’15**

– **odrzuć**

Uwaga: przyjęcie poprawki nr 14 spowoduje bezprzedmiotowość poprawki nr 15

15) w art. 14 pkt 2 nadać brzmienie:

„2) art. 7 pkt 13, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.”.

– **KP PiS**

– **przyjąć**

Warszawa, dnia 15 września 2022 r.

Przewodniczący Komisji
Sprawiedliwości i Praw Człowieka

(-) Marek Ast

Przewodniczący Komisji
Finansów Publicznych

(-) Andrzej Kosztowniak

Sprawozdawca

(-) Gabriela Masłowska