



KRAJOWY ZWIĄZEK BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

razem możemy więcej

Warszawa, 27 maja 2022 r.

KZBS/W/10/68/228/2022/MCJR

SEKRETARIAT Z-OCY SZEFKA KS
L.dz. DS. 175. 312. 2022
Data wpływu 27. 05. 2022

Pan

Dariusz Salamończyk

Zastępca Szefa Kancelarii Sejmu

Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie,

W odpowiedzi na pismo z dnia 17 maja 2022 r., zawierającego prośbę o przedstawienie przez Krajowy Związek Banków Spółdzielczych (dalej „KZBS”) opinii na temat poselskiego projektu ustawy o zmianie ustawy o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych (dalej „Projekt”), uprzejmie informuję, że KZBS negatywnie opiniuje ww. Projekt.

KZBS stoi na stanowisku, że pomoc kredytobiorcom, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej w związku z inflacją oraz kilkukrotnymi podwyżkami stóp procentowych powinna mieć charakter pomocy celowanej, skierowanej do osób, które faktycznie takiej pomocy potrzebują.

Tymczasem Projekt zakłada bardzo szerokie (najszerze ze wszystkich dotychczasowych propozycji) zastosowanie wakacji kredytowych. Mają nimi zostać objęci praktycznie wszyscy kredytobiorcy i wszystkie produkty kredytowe (zarówno kredyty udzielone w oparciu o ustawę z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, ustawę z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami oraz w oparciu o ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, jeżeli kredytobiorcą jest konsument).

W praktyce oznacza to, że prawo do uzyskania zawieszenia w spłacie kredytu przysługiwałoby wszystkim kredytobiorcom – konsumentom, bez względu na cel kredytu oraz walutę w jakiej udzielono kredytu, jeżeli zawarli umowę kredytową przed 1 maja 2022 a termin zakończenia umowy przypada po upływie 6 miesięcy od tej daty.

WYDZIAŁ OBSŁUGI PREZYDIUM SEJMU

L.dz. SPS- KP. 020. 144. 9. 2022
30. 05. 2022

Data wpływu

Dodatkowo ustawa wprost przewiduje, że możliwość skorzystania z zawieszenia spłaty kredytu jest niezależna od osiąganego przez kredytobiorcę dochodu oraz, że wyłącznie w gestii kredytobiorcy leżeć ma długość zawieszenia (maksymalnie 10% okresu na jaki została zawarta umowa).

Co prawda w projektowanym art. 12b ust 1 Projektu zawarte jest ograniczenie, zgodnie z którym jeżeli kredytobiorca jest stroną więcej niż jednej umowy o kredyt konsumencki lub kredyt hipoteczny lub umowy o kredyt w rozumieniu ustawy Prawo bankowe – z danym kredytodawcą, wniosek o zawieszenie spłaty kredytu może dotyczyć tylko jednej z tych umów. W praktyce oznacza to, że jeżeli kredytobiorca zaciągnął kilka kredytów w różnych bankach, zawieszenie spłaty może dotyczyć wszystkich kredytów (bez względu na przeznaczenie poszczególnych kredytów, ich wysokość, walutę, okres kredytowania, a przede wszystkim bez względu na sytuację finansową kredytobiorcy).

Takie rozwiązanie jest przede wszystkim niebezpieczne dla sektora bankowego, w szczególności dla małych banków spółdzielczych. Skutkiem zmian proponowanych w Projekcie mogą być istotne problemy płynnościowe dla banków, w sytuacji gdy na złożenie wniosków o zawieszenie spłaty kredytu zdecyduje się duża grupa kredytobiorców.

Wprowadzanie w chwili obecnej przywileju dla jednej grupy klientów banków, to jest wszystkich kredytobiorców – konsumentów, uznać należy także za niesprawiedliwe w stosunku do pozostałych klientów banków (nie będących kredytobiorcami), w szczególności deponentów, którzy od wielu lat doświadczają zjawiska ujemnych realnie stóp oprocentowania ich oszczędności.

Konieczność sfinansowania przez sektor bankowy zaproponowanej w Projekcie pomocy dla kredytobiorców de facto wpłynie także negatywnie na wysokość oprocentowania oszczędności, podwyższenie poziomu opłat i prowizji. Tym samym, to pozostali klienci banków pokrywać będą koszty uprzywilejowania jednej grupy - kredytobiorców.

Należy także przypomnieć, że banki, tak jak i inni przedsiębiorcy, nadal ponoszą skutki pandemii COVID 19 i nie odrobiły jeszcze spowodowanych nią strat. Jest to szczególnie widoczne i dotkliwe w przypadku małych banków spółdzielczych, które, zgodnie z założeniami Projektu, na równi z dużymi bankami komercyjnymi, zostaną obciążone kosztami pomocy kredytobiorcom. Rozwiązanie takie niewątpliwie wpłynie negatywnie na sektor bankowości spółdzielczej.

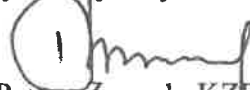
Ponadto w opinii KZBS propozycja zawarta w Projekcie zaburzać może funkcjonowanie mechanizmów rynkowych. W gospodarce rynkowej celem władzy publicznej powinno być zapewnienie właściwego funkcjonowania mechanizmu alokacji oszczędności w inwestycje z

udziałem pośredników finansowych, jakimi w Polsce są głównie banki. Ingerencja ustawowa w mechanizmy rynkowe nie jest wskazana także z uwagi na to, że nie tylko zaburzy ich funkcjonowanie, ale także będzie stymulować pokusę nadużycia (moral hazard) i ograniczy chęć społeczeństwa do podnoszenia swoich kompetencji w zakresie zarządzania finansami osobistymi.

W związku z powyższym stanowiskiem KZBS wnosi o zaprzestanie dalszego procedowania Projektu i rozważenie innych form wsparcia kredytobiorców, w szczególności takich, które będą miały charakter pomocy celowej, skierowanej do osób faktycznie potrzebujących pomocy, nie będą dyskryminujące dla innych niż kredytobiorcy klientów banków oraz które nie będą w całości obciążać kosztami pomocy sektora bankowego.

Z poważaniem

Krystyna Majerczyk – Żabówka



Prezes Zarządu KZBS