



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
VI kadencja

Druk nr 4413
Warszawa, 1 lipca 2011 r.

Pan
Grzegorz Schetyna
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. i na podstawie art. 32 ust. 2 regulaminu Sejmu niżej podpisani posłowie wnoszą projekt ustawy:

- o zmianie ustawy - Prawo bankowe.

Do reprezentowania wnioskodawców w pracach nad projektem ustawy upoważniamy pana posła Marka Wikińskiego.

(-) Romuald Ajchler; (-) Marek Balicki; (-) Anna Bańkowska;
(-) Eugeniusz Czykwin; (-) Tomasz Kamiński; (-) Jacek Kasprzyk;
(-) Bożena Kotkowska; (-) Janusz Krasoń; (-) Tadeusz Motowidło;
(-) Grzegorz Napieralski; (-) Artur Ostrowski; (-) Stanisława Prządka;
(-) Stanisław Rydzoń; (-) Stanisław Stec; (-) Marek Wikiński; (-) Stanisław Wziątek.

USTAWA
z dnia.....
o zmianie ustawy Prawo bankowe

Art. 1

W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.¹⁾) w art. 69 wprowadza się następujące zmiany:

a) w ust. 2 po pkt 4 dodaje się pkt 4a) w brzmieniu:

„4a) w przypadku umowy o kredyt zabezpieczony hipoteką denominowany lub indeksowany do waluty innej niż polska, szczegółowe zasady dotyczące określania sposobów i terminów ustalania kursu wymiany walut, na podstawie którego w szczególności wyliczana jest kwota uruchamianego kredytu, jego transz i rat kapitałowo-odsetkowych oraz zasad przeliczania na walutę wypłaty i spłaty kredytu.”

b) po ust. 2 dodaje się ust. 3, 4 oraz 5 w brzmieniu:

„3. W przypadku umowy o kredyt zabezpieczony hipoteką, denominowany lub indeksowany do waluty innej niż waluta polska, kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kapitałowo-odsetkowych bezpośrednio w tej walucie. W tym przypadku, w umowie kredytu określa się także:

a) warunki tworzenia subkonta do konta kredytowego oraz zasady jego prowadzenia, na którym kredytobiorca może gromadzić środki do spłaty kredytu także w walucie w której został zaciągnięty kredyt,

b) zasady spłaty kredytu z tego subkonta.

4. W umowie kredytowej bank nie może ograniczać możliwości pozyskania przez kredytobiorcę waluty przeznaczonej na spłatę rat kapitałowo-odsetkowych.

5. Prowadzenie subkonta o którym mowa w ust. 3 w związku z zaciągniętym kredytem jest wolne od opłat”.

¹ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179, Nr 209, poz. 1315 i Nr 231, poz. 1546 oraz z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 65, poz. 545, Nr 71, poz. 609 i Nr 127, poz. 1045.

Art. 2.

W przypadku kredytów zaciągniętych przez kredytobiorców przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy ma zastosowanie art. 69 ust.2 pkt 4a oraz ust. 3-5 w stosunku do tych kredytów, które nie zostały całkowicie spłacone - do tej części kredytu, która pozostała do spłacenia. W tym zakresie bank dokonuje stosownej zmiany umowy kredytowej.

Art. 3.

Ustawa wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia.

UZASADNIENIE

W przedmiotowym projekcie wprowadza się zmiany do Ustawy prawo bankowe. Zmiany dotyczą art. 69 i polegają na:

1) wprowadzeniu do art. 69 ust. 2 nowego pkt 4a w brzmieniu:

„4a) w przypadku umowy o kredyt zabezpieczony hipoteką denominowany lub indeksowany do waluty innej niż polska, szczegółowe zasady dotyczące określania sposobów i terminów ustalania kursu wymiany walut, na podstawie którego w szczególności wyliczana jest kwota uruchamianego kredytu, jego transz i rat kapitałowo-odsetkowych oraz zasad przeliczania na walutę wypłaty i spłaty kredytu.”

At. 69 ust. 2 ustawy prawo bankowe określa jakie elementy powinny znaleźć się w umowie kredytowej. Dotychczas w przepisie tym nie było wskazane, że banki powinny zawierać w umowie kredytowej szczegółowe zasady dotyczące określania sposobów i terminów ustalania kursu wymiany walut na podstawie którego w szczególności wyliczana jest kwota uruchamianego kredytu, jego transz i rat kapitałowo odsetkowych oraz zasad przeliczania na walutę wypłaty i spłaty kredytu.

Przedmiotowy projekt wprowadza takie rozwiązanie zgodnie z którym zapisy w umowie w powyższym zakresie pomiędzy bankiem oraz kredytobiorcą powinny się znaleźć. Oznacza to, że kredytobiorca już na etapie umowy kredytowej będzie odpowiednio poinformowany przez bank o kluczowych dla niego zasadach związanych ze spłatą kredytu.

Dzięki temu rozwiązaniu banki będą konkurowały pomiędzy sobą wysokością tzw. spreadu.

2) Ponadto w art. 69 wprowadza się zmiany poprzez dodanie ust. 3-5, w brzmieniu:

„3. W przypadku umowy o kredyt zabezpieczony hipoteką, denominowany lub indeksowany do waluty innej niż waluta polska, kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kapitałowo-odsetkowych bezpośrednio w tej walucie. W tym przypadku, w umowie kredytu określa się także:

c) warunki tworzenia subkonta do konta kredytowego oraz zasady jego prowadzenia, na którym kredytobiorca może gromadzić środki do spłaty kredytu także w walucie w której został zaciągnięty kredyt,

d) zasady spłaty kredytu z tego subkonta.

4. W umowie kredytowej bank nie może ograniczać możliwości pozyskania przez kredytobiorcę waluty przeznaczonej na spłatę rat kapitałowo-odsetkowych.

5. Prowadzenie subkonta o którym mowa w ust. 3 w związku z zaciągniętym kredytem jest wolne od opłat”.

Uregulowania zawarte w ust. 3-5 określają również jakie elementy obligatoryjne powinny znaleźć się w umowie kredytowej. Oznacza to, że w umowie kredytowej powinny zostać również określone warunki tworzenia subkonta do konta kredytowego oraz zasady jego prowadzenia. Subkonto to ma służyć do gromadzenia środków do spłaty kredytu również w walucie w jakiej został zaciągnięty kredyt. Prowadzenie tego subkonta jest wolne od opłat. Dodatkowo wprowadzono zakaz ograniczania możliwości pozyskiwania przez kredytobiorcę waluty przeznaczonej na spłatę rat kapitałowo odsetkowych.

- 3) W projekcie odniesiono się również do aktualnie podpisanych umów kredytowych, tj. podpisanych przed wejściem w życie niniejszej ustawy. W tym przypadku proponuje się, że zasady wprowadzone niniejszą nowelizacją będą miały zastosowanie do tej części kredytu, która nie została spłacona. W tym zakresie bank i kredytobiorca dokonują zmiany umowy kredytowej.

Przedmiotowy projekt ma umożliwić i ułatwić dokonywanie spłaty rat kapitałowo-odsetkowych w walucie indeksacyjnej. Przede wszystkim chodzi o to, aby bank obowiązkowo umieszczał w umowie kredytowej informację o możliwości dokonywania spłaty w walucie indeksacyjnej.

Powyższe uregulowanie wprowadzając obowiązek wpisywania w/w postanowień umownych również doprowadza do takiej sytuacji, że kredytobiorcy nie będą musieli za tego typu postanowienia umowne uiszczać dodatkowych /wysokich/ opłat w związku z anektowaniem umów kredytowych. Powyższa nowelizacja oznacza umożliwienie z mocy prawa dokonywania spłaty kredytu w walucie indeksacyjnej.

W tym zakresie bank ma obowiązek w umowie określić również zasady prowadzenia subkonta, na którym będą gromadzone środki do spłaty kredytu. Prowadzenie tego subkonta jest wolne od opłat. Przedmiotowy projekt zawiera także klauzulę zakazu ograniczania przez bank możliwości pozyskiwania przez kredytobiorcę środków na spłatę kredytu.

Proponuje się, aby rozwiązania przewidziane w projekcie miały zastosowanie nie tylko do umów nowo zawieranych, ale również do umów o kredyt zabezpieczony hipoteką, które zostały zawarte przed dniem wejścia w życie ustawy, lecz nie nastąpiła spłata pełnej kwoty kredytu. Oznacza to, że powyższe rozwiązanie zapewnia również wyrównanie sytuacji osób, które zawarły już umowy o walutowy kredyt zabezpieczony hipoteką i które decydując się na dokonywanie jego spłaty bezpośrednio w walucie indeksacyjnej. W związku z w/w przepisem odnoszącym się do umów zawartych osoby te nie będą zobligowane do ponoszenia wysokich kosztów związanych z koniecznością sporządzenia aneksu do umowy w zakresie pozostałej kwoty do spłaty.

Projektowana ustawa nie wymaga wydania aktów wykonawczych.

Wejście w życie ustawy nie ma wpływu na sektor finansów publicznych.

Przedmiot projektowanej ustawy nie jest objęty prawem Unii Europejskiej.

Warszawa, 6 lipca 2011 r.

BAS-WAPEiM-1649/11
TRYB PILNY

Pan Grzegorz Schetyna
Marszałek Sejmu RP
Rzeczypospolitej Polskiej

Opinia prawna w sprawie zgodności z prawem Unii Europejskiej poselskiego projektu ustawy o zmianie ustawy - Prawo bankowe (przedstawiciel wnioskodawców: poseł Marek Wikiński)

Na podstawie art. 34 ust. 9 uchwały Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 30 lipca 1992 roku – Regulamin Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej (M.P. z 2009 r. Nr 5, poz. 47, ze zmianami) sporządza się następującą opinię:

1. Przedmiot projektu ustawy

Projekt zmierza do zmiany ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 ze zmianami; dalej: ustawa). Wnioskodawcy proponują zmianę art. 69 ustawy, który określa ustawowe wymogi dotyczące umowy kredytu. Zgodnie z proponowanym art. 69 ust. 2 pkt 4a ustawy, w przypadku umowy o kredyt zabezpieczony hipoteką denominowany lub indeksowany do waluty innej niż polska, umowa kredytu powinna określać szczegółowe zasady dotyczące określania sposobów i terminów ustalania kursu wymiany walut, na podstawie którego w szczególności wyliczana jest kwota uruchamianego kredytu, jego transz i rat kapitałowo-odsetkowych oraz zasady przeliczania na walutę wypłaty i spłaty kredytu (art. 1 lit. a projektu). Do zmienianego przepisu proponuje się ponadto dodać trzy nowe ustępy, ustanawiające: prawo kredytobiorcy do dokonywania spłaty rat kapitałowo-odsetkowych bezpośrednio w walucie, do której denominowany lub indeksowany jest kredyt, zasady wykonywania tego prawa oraz zakaz umownego ograniczenia możliwości pozyskania przez niego waluty przeznaczonej na spłatę rat (art. 1 lit. b projektu).

Projekt ustawy zawiera przepis przejściowy. Zgodnie z nim projektowane zasady mają obowiązywać także w odniesieniu do umów kredytu zawartych przed wejściem w życie ustawy, w stosunku do tych kredytów, które nie zostały całkowicie spłacone – w części kredytu, która pozostała do spłacenia (art. 2 projektu). Projektowana ustawa ma wejść w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

2. Stan prawa Unii Europejskiej w materii objętej projektem

Kwestie dotyczące kredytu konsumenckiego podlegają regulacji prawa Unii Europejskiej, zawartej w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki

oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG (Dz. Urz. UE L 133 z 22.5.2008, str. 66).

3. Analiza projektu pod kątem ustalonego stanu prawa Unii Europejskiej

Zgodnie z art. 2 ust. 2 lit. a dyrektywy 2008/48/WE jej postanowień nie stosuje się do umów o kredyt, który zabezpieczony jest hipoteką lub innym porównywalnym zabezpieczeniem na nieruchomości powszechnie stosowanym w państwie członkowskim lub który zabezpieczony jest prawem związanym z nieruchomością. Ze względu na fakt, że projektowane zmiany ustawy dotyczą wyłącznie kredytów zabezpieczonych hipoteką, należy uznać, iż projekt nie jest objęty regulacją tej dyrektywy.

4. Konkluzje

Projekt ustawy o zmianie ustawy – Prawo bankowe nie reguluje materii objętych prawem Unii Europejskiej.

Dyrektor Biura Analiz Sejmowych

Michał Królikowski

Warszawa, 6 lipca 2011 r.

BAS-WAPEiM-1650/11
TRYB PILNY

Pan Grzegorz Schetyna
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Opinia w sprawie stwierdzenia, czy poselski projekt ustawy o zmianie ustawy - Prawo bankowe (przedstawiciel wnioskodawców: poseł Marek Wikiński) jest projektem ustawy wykonującej prawo Unii Europejskiej

Projekt zmierza do zmiany ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 ze zmianami). Wnioskodawcy proponują zmianę art. 69 ustawy, który określa ustawowe wymogi dotyczące umowy kredytu. Zgodnie z proponowanym art. 69 ust. 2 pkt 4 a ustawy, w przypadku umowy o kredyt zabezpieczony hipoteką denominowany lub indeksowany do waluty innej niż polska, umowa kredytu powinna określać szczegółowe zasady dotyczące określania sposobów i terminów ustalania kursu wymiany walut, na podstawie którego w szczególności wyliczana jest kwota uruchamianego kredytu, jego transz i rat kapitałowo-odsetkowych oraz zasady przeliczania na walutę wypłaty i spłaty kredytu. Do zmienianego przepisu proponuje się ponadto dodać trzy ustępy, ustanawiające: prawo kredytobiorcy do dokonywania spłaty rat kapitałowo-odsetkowych bezpośrednio w walucie, do której denominowany lub indeksowany jest kredyt, zasady wykonywania tego prawa oraz zakaz umownego ograniczenia możliwości pozyskania przez niego waluty przeznaczonej na spłatę rat.

Projekt nie zawiera przepisów, które mają na celu wykonanie prawa Unii Europejskiej.

Projekt nie jest projektem ustawy wykonującej prawo Unii Europejskiej.

Dyrektor Biura Analiz Sejmowych

Michał Królikowski