



SEJM  
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ  
VI kadencja

**Druk nr 4472**

SPRAWOZDANIE  
KOMISJI FINANSÓW PUBLICZNYCH

- o poselskim projekcie ustawy o zmianie ustaw dotyczących kredytu konsumenckiego (druk nr 4350),
- o poselskich projektach ustaw o zmianie ustawy – Prawo bankowe (druki nr 4381 i 4413)

Marszałek Sejmu, zgodnie z art. 37 ust. 1 i art. 40 ust. 1 Regulaminu Sejmu – po zasięgnięciu opinii Prezydium Sejmu - skierował w dniu 27 czerwca 2011 r. projekt ustawy (druk nr 4350), w dniu 30 czerwca 2011 r. projekt ustawy (druk nr 4381) i w dniu 12 lipca 2011 r. projekt ustawy (druk nr 4413) do Komisji Finansów Publicznych do pierwszego czytania.

Komisja Finansów Publicznych po przeprowadzeniu pierwszego czytania oraz rozpatrzeniu tych projektów ustawy na posiedzeniach w dniach 1, 12, 14 i 26 lipca 2011 r.

wnosi:

**W y s o k i S e j m** uchwalić raczy załączony projekt ustawy.

Komisja - zgodnie z art. 43 ust. 3 Regulaminu Sejmu - przedstawia, na żądanie wnioskodawcy, następujący wniosek mniejszości:

w art. 1 dodać pkt 3 w brzmieniu:

„3) po art. 75b dodaje się art. 75c–75e w brzmieniu:

„Art. 75c. 1. Konsument w rozumieniu ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 100, poz. 1081, z późn. zm.), który zaciągnął kredyt we frankach szwajcarskich albo kredyt denominowany lub indeksowany do wartości franka szwajcarskiego jest uprawniony nie częściej niż co 6 miesięcy do zmiany waluty kredytu lub waluty, do której kredyt jest denominowany lub indeksowany na: złoty polski, euro, dolara amerykańskiego lub funta brytyjskiego. Nie wcześniej niż po upływie 6 miesięcy od dnia zmiany waluty kredytu konsument może ponownie zmienić walutę kredytu na franka szwajcarskiego.

2. Maksymalna opłata pobierana przez bank za zmianę waluty kredytu, o której mowa w ust. 1, nie może być wyższa niż 100 zł.

3. Umowa kredytu, powinna określać szczegółowe zasady zmiany waluty kredytu, w tym sposobu naliczania oprocentowania. W wyniku zmiany waluty kredytu z oprocentowaniem zmiennym nie może dojść do podwyższenia marży banku lub innego składnika oprocentowania kredytu odpowiadającego marży.

4. Zmiana waluty kredytu, o której mowa w ust. 1, następuje po kursie waluty wyliczonym zgodnie z zasadą wskazaną w art. 75e.

Art. 75d. 1. Bank udzielając konsumentowi, w rozumieniu ustawy, o której mowa w art. 75c ust. 1, kredytu we frankach szwajcarskich albo kredytu denominowanego lub indeksowanego do wartości franka szwajcarskiego jest zobowiązany pisemnie zaoferować zawarcie umowy kredytu z korytarzem walutowym, o którym mowa w ust. 2.

2. Pod pojęciem umowy kredytu z korytarzem walutowym rozumie się umowę kredytu, która przewiduje:

1) automatyczną zmianę waluty kredytu albo waluty, do której wartość kredytu jest denominowana lub indeksowana na złote polskie w przypadku przekroczenia przez kurs franka szwajcarskiego górnej lub dolnej granicy korytarza walutowego wraz ze szczegółowo określonymi warunkami umowy kredytu po zmianie waluty, albo

2) automatyczną zmianę kredytu waluty albo waluty, do której wartość kredytu jest denominowana lub indeksowana na złote polskie w przypadku przekroczenia przez kurs franka szwajcarskiego tylko górnej granicy korytarza walutowego wraz ze szczegółowo określonymi warunkami umowy kredytu po zmianie waluty; w takim przypadku umowa kredytu nie zawiera dolnej granicy korytarza walutowego.

3. Górna i dolna granica korytarza walutowego to określony w umowie kredytu kurs waluty, którego przekroczenie przez kurs waluty ustalany na potrzeby spłat rat kredytu skutkuje zmianą waluty kredytu lub waluty, do której kredyt jest denominowany lub indeksowany.

4. Różnica pomiędzy górną granicą korytarza walutowego, a kursem waluty z dnia zawarcia umowy kredytu ustalane na potrzeby spłat rat kredytu nie może przekraczać 50 groszy. Różnica pomiędzy kursem waluty z dnia zawarcia umowy kredytu ustalane na potrzeby spłat rat kredytu, a dolną granicą korytarza walutowego nie może przekraczać 50 groszy.

5. Kurs waluty po jakim następuje przeliczenie kapitału kredytu w przypadku zmiany waluty kredytu zgodnie z ust. 2 to średnia arytmetyczna kursu ustalanego na potrzeby spłat rat kredytu z dnia zawarcia umowy kredytu i odpowiednio dolnej albo górnej granicy korytarza walutowego.
6. Kurs waluty ustalany na potrzeby określenia, że doszło do przekroczenia granicy korytarza walutowego ustala się na podstawie średniego miesięcznego kursu waluty. Zmiana waluty następuje na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.
7. Po dokonanej zmianie waluty kredytu lub waluty, do której kredyt jest denominowany lub indeksowany kredytobiorca w terminie 6 miesięcy od daty zmiany waluty może jednorazowo spłacić kapitał kredytu wraz z odsetkami naliczonymi do dnia spłaty w złotych polskich bez dodatkowych opłat na rzecz banku.
8. Zmiana waluty kredytu lub waluty, do której kredyt jest denominowany lub indeksowany dokonywana zgodnie z ust. 2 następuje bez opłat na rzecz banku.

Art. 75e. 1. Spłata rat kredytu, udzielonego w walucie lub kredytu denominowanego lub indeksowanego do wartości waluty innej niż złoty polski może być dokonywana przez konsumenta w rozumieniu ustawy, o której mowa w art. 75c ust. 1 w złotych polskich. W takim przypadku bank przelicza wielkość wpłaty w złotych polskich na wartość waluty kredytu lub waluty kredytu, do której kredyt jest denominowany lub indeksowany według średniego kursu po jakim bank kupował waluty na rynku w ostatnich trzech dniach podwyższonego o marżę w wysokości nie wyższej niż 3%.

2. Ilekroć w ustawie jest mowa o kursie ustalonym na potrzeby spłat rat kredytu rozumie się kurs nie wyższy niż wyliczony zgodnie z ust. 1.”;

oraz w art. 4 dotychczasową treść oznaczyć jako ust. 1, a także dodać ust. 2–5 w brzmieniu:

- „2. Banki zobowiązane są w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy do zaoferowania kredytobiorcom zmian do umów kredytu dostosowujących postanowienia umów do treści art. 75c ustawy, o której mowa w art. 1. Powyższe postanowienie dotyczy kredytobiorców będących konsumentami w rozumieniu ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 100, poz. 1081, z późn. zm.), z którymi banki są związane umowami kredytu w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy.
3. W przypadku gdy kredytobiorca nie przyjmie oferty zmiany umowy kredytu w terminie 1 miesiąca od dnia doręczenia takiej oferty do umowy kredytu nie stosuje się art. 75c ustawy, o której mowa w art. 1. Data przyjęcia przez kredytobiorcę oferty zmiany umowy kredytu jest podstawą ustalenia kursu waluty, o którym mowa w art. 75d ust. 4, będącego podstawą określenia górnej i dolnej granicy korytarza walutowego.
4. Oferta zmiany umowy kredytu, o której mowa w ust. 2, może także dotyczyć wprowadzenia do umów kredytu z oprocentowaniem zmiennym składnika tego oprocentowania w postaci marży, przy czym nie może to powodować podwyższenia oprocentowania kredytu.

5. Banki zobowiązane są w terminie 3 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy do zaoferowania kredytobiorcom zmian do umów kredytu dostosowujących postanowienia umów do treści art. 75d ustawy, o której mowa w art. 1. Powyższe postanowienie dotyczy kredytobiorców będących konsumentami w rozumieniu ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim, z którymi banki są związane umowami kredytu w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy. Oferta banku będzie ważna przez 1 miesiąc.”;

– poseł **J. Stawiarski**

Warszawa, dnia 26 lipca 2011 r.

Przewodniczący Komisji  
Finansów Publicznych

Sprawozdawca

(-) Sławomir Neumann

(-) Paweł Arndt

Projekt

**USTAWA**  
**z dnia                      2011 r.**

**o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw<sup>1)</sup>**

**Art. 1.**

W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.<sup>2)</sup>) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 69:

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

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

b) po ust. 2 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. W przypadku umowy o kredyt denominowany lub indeksowany do waluty innej niż waluta polska, kredytobiorca może dokonywać spłaty rat kapitałowo-odsetkowych oraz dokonać przedterminowej spłaty pełnej lub częściowej kwoty kredytu bezpośrednio w tej walucie. W tym przypadku w umowie o kredyt określa się także zasady otwarcia i prowadzenia rachunku służącego do gromadzenia środków przeznaczonych na spłatę kredytu oraz zasady dokonywania spłaty za pośrednictwem tego rachunku.”;

2) po art. 75a dodaje się art. 75b w brzmieniu:

---

<sup>1)</sup> Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, ustawę z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim oraz ustawę z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim.

<sup>2)</sup> 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. 75b. 1. Wykonanie uprawnienia, o którym mowa w art. 69 ust. 3, nie może wiązać się z poniesieniem przez kredytobiorcę dodatkowych kosztów.
2. Bank nie może uzależnić wykonania przez kredytobiorcę uprawnienia, o którym mowa w art. 69 ust. 3, od wprowadzenia dodatkowych ograniczeń, w szczególności nie może zobowiązać kredytobiorcy do nabywania waluty przeznaczonej na spłatę rat kredytu, jego całości lub części, od określonego podmiotu.
3. Kredytobiorca jest obowiązany poinformować bank na piśmie najpóźniej w terminie 14 dni przed dniem wymagalności kolejnej raty kapitałowo-odsetkowej lub dniem przedterminowej spłaty kredytu, o zmianie sposobu wykonywania umowy w zakresie, o którym mowa w art. 69 ust. 3.
4. Otwarcie i prowadzenie rachunku, o którym mowa w art. 69 ust. 3, jest wolne od opłat w przypadku, gdy kredytobiorcą jest konsument w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny.
5. Przepisy ust. 1–4, art. 69 ust. 2 pkt 4a oraz ust. 3 stosuje się odpowiednio do umów pożyczek pieniężnych.”.

#### **Art. 2.**

W ustawie z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 100, poz. 1081 z późn. zm.<sup>3)</sup>) dodaje się art. 7b w brzmieniu:

- „Art. 7b. 1. W przypadku umowy o kredyt denominowany lub indeksowany do waluty innej niż waluta polska, konsument może dokonywać spłaty rat kapitałowo-odsetkowych bezpośrednio w tej walucie.
2. Przepisy ust. 1 stosuje się odpowiednio do spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w umowie.
3. Wykonanie uprawnienia, o którym mowa w ust. 1 i 2, nie może wiązać się z poniesieniem dodatkowych kosztów przez konsumenta.
4. Kredytodawca nie może uzależnić wykonania przez konsumenta uprawnienia, o którym mowa w ust. 1 i 2, od wprowadzenia dodatkowych ograniczeń, w szczególności nie może zobowiązać kredytobiorcy do nabywania waluty przeznaczonej na spłatę rat kredytu, jego całości lub części, od określonego podmiotu.
5. Konsument informuje kredytodawcę na piśmie, najpóźniej w terminie 14 dni przed dniem wymagalności kolejnej raty kapitałowo – odsetkowej lub dniem przedterminowej spłaty, o zmianie sposobu wykonywania umowy w zakresie, o którym mowa w ust. 1.”.

#### **Art. 3.**

---

<sup>3)</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 109, poz. 1030, z 2004 r. Nr 96, poz. 959 i Nr 162, poz. 1693, z 2005 r. Nr 157, poz. 1316 oraz z 2011 r. Nr 80, poz. 432.

W ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 126, poz. 715) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 4 w ust. 2 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) umów o kredyt zabezpieczony hipoteką oraz pożyczki zabezpieczonej hipoteką stosuje się art. 22, art. 23, art. 29, art. 35, art. 35a i art. 46;”;

2) po art. 35 dodaje się art. 35a w brzmieniu:

- „Art. 35a. 1. W przypadku umowy o kredyt denominowany lub indeksowany do waluty innej niż waluta polska, konsument może dokonywać spłaty rat kapitałowo-odsetkowych bezpośrednio w tej walucie.
2. Przepisy ust. 1 stosuje się odpowiednio do spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w umowie.
3. Wykonanie uprawnienia, o którym mowa w ust. 1 i 2, nie może wiązać się z poniesieniem dodatkowych kosztów przez konsumenta.
4. Kredytodawca nie może uzależnić wykonania przez konsumenta uprawnienia, o którym mowa w ust. 1 i 2, od wprowadzenia dodatkowych ograniczeń, w szczególności nie może zobowiązać kredytobiorcy do nabywania waluty przeznaczonej na spłatę rat kredytu, jego całości lub części, od określonego podmiotu.
5. Konsument informuje kredytodawcę na piśmie, najpóźniej w terminie 14 dni przed dniem wymagalności kolejnej raty kapitałowo – odsetkowej lub dniem przedterminowej spłaty, o zmianie sposobu spłaty.”.

#### **Art. 4.**

W przypadku kredytów lub pożyczek pieniężnych zaciągniętych przez kredytobiorcę lub pożyczkobiorcę przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy ma zastosowanie art. 69 ust. 2 pkt 4a oraz art. 75b ustawy, o której mowa w art. 1, w stosunku do tych kredytów lub pożyczek pieniężnych, które nie zostały całkowicie spłacone - do tej części kredytu lub pożyczki, która pozostała do spłacenia. W tym zakresie bank dokonuje bezpłatnie stosownej zmiany umowy kredytowej lub umowy pożyczki.

#### **Art. 5.**

1. Do umów zawartych na podstawie ustawy, o której mowa w art. 2, przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy stosuje się przepisy dotychczasowe, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Przepisy art. 7b ustawy, o której mowa w art. 2, mają zastosowanie do umów zawartych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, w przypadku których do dnia wejścia w życie niniejszej ustawy nie nastąpiła spłata całkowitej kwoty kredytu, w odniesieniu do niespłaconej części.

#### **Art. 6.**

Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.