|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa projektu**  Projekt ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów  **Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące**  Ministerstwo Finansów  **Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu**  Piotr Patkowski, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów  **Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu**  Jarosław Niezgoda,Zastępca Dyrektora Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego w Ministerstwie Finansów, tel. 22 694 58 28,  e-mail: sekretariat.fn@mf.gov.pl | | | | | | | | | | | | | **Data sporządzenia** 06.06.2023 r.  **Źródło:**  dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r. w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE (Dz. Urz. UE L 68 z 26.02.2021, str. 14).  **Nr w wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów: UC145** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **OCENA SKUTKÓW REGULACJI** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Jaki problem jest rozwiązywany?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Projektowana ustawa ma na celu wdrożenie przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r. w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE (Dz. Urz. UE L 68 z 26.02.2021, str. 14), zwanej dalej „Dyrektywą 2021/2167”.  Dyrektywa 2021/2167 wraz z innymi środkami proponowanymi przez Komisję Europejską, jak również działania podejmowane przez Europejski Bank Centralny (EBC), w kontekście nadzoru bankowego w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego oraz przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB), stworzą dla instytucji kredytowych lub banków odpowiednie środowisko do radzenia sobie z nieobsługiwanymi kredytami ujętymi w ich bilansach oraz zmniejszą ryzyko akumulacji nieobsługiwanych kredytów w przyszłości.  W konkluzjach Rady z dnia 11 lipca 2017 r. w sprawie planu działania na rzecz rozwiązania problemu kredytów zagrożonych w Europie, zwanego dalej „Planem działania”, zwrócono się do różnych instytucji o podjęcie odpowiednich środków w celu dalszego zaradzenia problemom związanym z wysokim wolumenem nieobsługiwanych kredytów w Unii Europejskiej oraz uniknięcia ich możliwej akumulacji w przyszłości. W Planie działania określono kompleksowe podejście, które opiera się na połączeniu uzupełniających się środków z zakresu polityki w czterech obszarach: (i) nadzoru bankowego i regulacji bankowej; (ii) reformy ram restrukturyzacji, niewypłacalności i dochodzenia wierzytelności; (iii) rozwoju wtórnych rynków aktywów zagrożonych; oraz (iv) wspierania restrukturyzacji systemu bankowego.  Zgodnie z motywami Dyrektywy 2021/2167 w przypadku gdy kredyty stają się nieobsługiwane, skuteczniejsze mechanizmy egzekwowania w zakresie kredytów zabezpieczonych pozwoliłyby instytucjom kredytowym zastosować kompleksową strategię, aby wyegzekwować należności z tytułu nieobsługiwanych kredytów, z zachowaniem silnych  i skutecznych środków ochronnych dla kredytobiorców. Jeżeli wolumen nieobsługiwanych kredytów mimo wszystko stanie się zbyt wysoki, instytucje kredytowe powinny móc sprzedawać je innym operatorom na efektywnych, konkurencyjnych i przejrzystych rynkach wtórnych. Pomimo działań instytucji kredytowych w zakresie zmniejszania wolumenu kredytów nieobsługiwanych, konieczne było wypracowanie spójnej strategii dla państw członkowskich, pozwalającej na działania transgraniczne. Nabywcy kredytów i podmioty obsługujące kredyty nie mogli czerpać korzyści płynących z rynku wewnętrznego z powodu przeszkód płynących z rozbieżnych systemów krajowych.  Dyrektywa 2021/2167 ma zastosowanie do nabywców kredytów i podmiotów obsługujących kredyty, które to kredyty zostały pierwotnie udzielone przez instytucję kredytową, bank lub ich jednostki zależne. Dyrektywa 2021/2167 nie ma natomiast zastosowania do nabywania i obsługi umowy o kredyt prowadzonej przez instytucję kredytową i jej jednostki zależne w UE ani do nabywania i obsługi umów o kredyt sporządzonych przez inne rodzaje kredytodawców niż instytucje kredytowe i ich jednostki zależne. Celem Dyrektywy 2021/2167 jest wspieranie rozwoju rynków wtórnych nieobsługiwanych kredytów w Unii Europejskiej oraz usunięcie przeszkód dla przeniesienia nieobsługiwanych kredytów do nabywców kredytów, dokonywanego przez instytucje kredytowe, przy jednoczesnej ochronie praw kredytobiorców. Tym samym Dyrektywa 2021/2167 harmonizuje wymogi dotyczące udzielania zezwoleń dla podmiotów obsługujących kredyty. Jednocześnie ustanawia się w niej ogólnounijne ramy zarówno dla nabywców nieobsługiwanych kredytów, jak  i dla podmiotów obsługujących nieobsługiwane umowy o kredyt sporządzone przez instytucje kredytowe, zgodnie z którymi podmioty obsługujące kredyty powinny uzyskać zezwolenie od właściwych organów państw członkowskich oraz podlegać ich nadzorowi. W zakresie przekazywania informacji właściwe organy powinny mieć możliwość żądania informacji dotyczących przeniesionych portfeli kredytowych.  Dyrektywa 2021/2167 nie przewiduje konieczności uzyskania zezwolenia przez nabywcę kredytu, brak zatem wymogu wobec nabywców kredytów, aby ubiegali się oni o wydanie zezwolenia. Jedocześnie istotne jest, aby nadal miały zastosowanie unijne i krajowe przepisy dotyczące ochrony konsumentów.  Zgodnie z informacjami Związku Przedsiębiorstw Finansowych, zwanego dalej „ZPF”, po intensywnym roku 2021,  w zakresie wartości transakcji portfeli kredytów zagrożonych, tzw. kredytów NPL (ang.: *non-performing loans*), I kwartał 2022 roku charakteryzował się istotnym spowolnieniem. Podaż portfeli była niska, jednocześnie oferowane ceny pozostały na wysokim poziomie. Rosnące stopy procentowe negatywnie wpływają na zdolność oraz poziom finansowania zakupów wierzytelności. Ponadto w ciągu ostatnich jedenastu lat wartość nominalna wierzytelności zarządzanych przez firmy zarządzające wierzytelnościami zrzeszone w ZPF wzrosła z 30,3 mld zł w 2010 roku do 145,7 mld zł na koniec I kwartału 2021 roku. Średnia wartość jednej obsługiwanej wierzytelności na koniec I kwartału 2022 roku wyniosła 7,89 tys. PLN. Tylko w I kwartale 2021 roku firmy zarządzające wierzytelnościami przywróciły do obiegu około 1,5 mld zł.  Projekt ustawy obejmuje także zmiany wynikające z wyroku TSUE z dnia 27 marca 2019 (C-545/17) umożliwiające nadanie pisma w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, a nie jak obecnie jedynie w placówce na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| W ramach wdrożenia do krajowego systemu prawnego przepisów Dyrektywy 2021/2167 proponuje się opracowanie nowej ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów, w której przede wszystkim:  - zostanie wskazane, że czynności w zakresie obsługi kredytów będą odnosiły się do umów sporządzonych przez określony katalog kredytodawców; proponuje się, aby obejmował on m.in. bank krajowy lub instytucję kredytową w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176, z 26.6.2013 str. 1–337), oddział instytucji kredytowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe;  - ustanowi się ramy prawne dla podmiotów obsługujących kredyty, w tym zasady udzielania im zezwoleń na prowadzenie działalności po spełnieniu określonych wymogów; ponadto określi się wysokość opłaty za udzielenia zezwolenia w wysokości równowartości w złotych kwoty 4500 euro;  - ustanowi się warunki działalności, prawa i obowiązki nabywców kredytów, którzy nabywają prawa kredytodawcy wynikające z nieobsługiwanej umowy o kredyt lub samą nieobsługiwaną umowę o kredyt. Jednocześnie ani Dyrektywa 2021/2167, ani projekt nie zakładają możliwości korzystania przez instytucję kredytową (bank) z wyspecjalizowanych podmiotów obsługujących kredyty albo przeniesienia umowy o kredyt na nabywcę kredytu, który posiada apetyt na ryzyko oraz wiedzę fachową niezbędne do zarządzania takim kredytem;  - wprowadzi się zasadę nieobciążania kredytobiorców kosztami związanymi z przeniesieniem nieobsługiwanej umowy o kredyt;  - ustanowi się katalog podmiotów, w stosunku do których przepisy projektowanej ustawy nie będą miały zastosowania;;  - ustanowi się obowiązki podmiotów obsługujących kredyty w zakresie prowadzonej przez nie działalności,  w szczególności dotyczące obowiązku posiadania kapitału zakładowego w minimalnej wysokości 1 000 000 zł i formy działalności; dodatkowo proponuje się wprowadzenie wymogu utrzymywania przez cały okres działalności, funduszy własnych na określonym poziomie, tj. nie niższym niż wysokość kapitału zakładowego;  - projekt nie będzie przewidywał możliwości przechowywania środków finansowych od kredytobiorców podczas prowadzenia działalności w zakresie obsługi kredytów;  - określi się wymogi, jakie muszą spełnić członkowie zarządu oraz rady nadzorczej podmiotu obsługującego kredyty; spełnienie tych wymogów będzie warunkiem uzyskania zezwolenia;  - określi się także okoliczności, w których Komisja Nadzoru Finansowego może cofnąć zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów oraz warunki wygaśnięcia zezwolenia na wykonywanie działalności w zakresie obsługi kredytów;  - wprowadzi się obowiązek wyznaczenia przez nabywcę kredytu podmiotu obsługującego kredyty, a także określi się niezbędne elementy do zawarcia umowy między podmiotem obsługującym kredyt a nabywcą kredytu; ponadto przewiduje się możliwość dalszego powierzenia wykonywania czynności przez podmiot obsługujący kredyty dostawcy usług obsługi kredytów;  - wprowadzi się rejestru podmiotów obsługujących kredyty, który będzie prowadzony przez Komisję Nadzoru Finansowego, aby zapewnić przejrzystość w zakresie liczby posiadających zezwolenie podmiotów obsługujących kredyty; ponadto wprowadzi się wymóg sprawozdawczości w zakresie obsługi kredytów wobec Komisji Nadzoru Finansowego;  - ustanowi się nadzór nad działalnością podmiotów obsługujących kredyty oraz nabywców kredytów przez Komisję Nadzoru Finansowego; ponadto w zależności od charakteru naruszeń Komisja Nadzoru Finansowego będzie miała możliwość nakładania kar pieniężnych na podmiot obsługujący kredyty lub odpowiedzialnego za naruszenie członka zarządu podmiotu obsługującego kredyty lub nabywcę kredytu lub jego przedstawiciela;  - określi się zasady finansowania kosztów nadzoru przez podmioty obsługujące kredyty;  - wprowadzenie przepisów karnych penalizujących m.in. prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytu bez wymaganego zezwolenia, czy uniemożliwianie czynności kontrolnych;  - przewiduje się, że podmiot obsługujący kredyty posiadający zezwolenie będzie mógł prowadzić działalność w zakresie tylko nieobsługiwanych umów o kredyt na terytorium goszczącego państwa członkowskiego, czyli państwie innym niż macierzyste państwo członkowskie, w którym podmiot obsługujący kredyty ma oddział lub w którym prowadzi działalność w zakresie obsługi kredytów, oraz w którym kredytobiorca ma miejsce zamieszkania;  - w kontekście działalności transgranicznej zostanie wskazane, że w przypadku gdy nabywca kredytu nie posiada miejsca zamieszkania (siedziby) lub głównego biura na terenie państwa członkowskiego, będzie on wyznaczał w formie pisemnej swojego przedstawiciela;  - wprowadzi się obowiązek udostępniania przez kredytodawcę informacji, które pozwolą potencjalnemu nabywcy kredytu uzyskanie istotnych informacji dotyczących oceny możliwości odzyskania wartości takiej umowy; dodatkowo przewiduje się obowiązek przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego wskazanych informacji;  - wprowadzi się tajemnicę zawodową obejmującą informacje dotyczące chronionych prawem interesów podmiotów obsługujących kredyty;  - w celu należytej ochrony praw kredytobiorcy ustanowi się wymóg opracowania wewnętrznych procedur i polityki  w zakresie obsługi kredytów przez podmiot obsługujący kredyty, w tym procedur dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, jak również procedury dotyczącej relacji z kredytobiorcą;  - określi się katalog podmiotów, na żądanie których podmiot obsługujący kredyty zobowiązany będzie udzielić informacje;  - wprowadzi się obowiązek podmiotu obsługującego kredyt przechowywania dokumentacji w zakresie prowadzenia działalności obsługi kredytu.  W ramach zmian wynikających z wyroku TSUE z dnia 27 marca 2019 (C-545/17) w projekcie przewiduje się zmiany:   * ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych– poprzez umożliwienie, w celu zachowania terminów, nadania oświadczenia o wypowiedzeniu lub odstąpieniu od umowy ubezpieczenia obowiązkowego w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej; * ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi – poprzez umożliwienie, w celu zachowania terminów, nadania decyzji kończącej postępowanie w przedmiocie zawiadomienia w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej; * ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi –poprzez umożliwienie, w celu zachowania terminów, nadania decyzji w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej; * ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym– poprzez umożliwienie, w celu zachowania terminów, doręczenia protokołów kontroli kontrolowanemu bezpośrednio, za pokwitowaniem przez podmiot zajmujący się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej; * ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych – poprzez umożliwienie, w celu zachowania terminów, nadania odpowiedzi udzielonych na piśmie w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej; * ustawy z dnia 23 października 2014 r. o odwróconym kredycie hipotecznym– poprzez umożliwienie, w celu zachowania terminu, nadania oświadczenia o odstąpieniu od umowy odwróconego kredytu hipotecznego w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej; * ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej poprzez umożliwienie, w celu zachowania terminów, nadania decyzji kończącej postępowanie w przedmiocie zawiadomienia w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej.   Implementacja Dyrektywy 2021/2167 do polskiego porządku prawnego może stanowić impuls dla rozwoju tej części sektora finansowego, wzmocni ochronę banków przed ujętymi w bilansach banków kredytami zagrożonych, ujednolici działania branży, zwiększy jej konkurencyjność, polepszy współpracę między wierzycielem a nabywcą kredytu z korzyścią dla osób zadłużonych, a wyznaczone Dyrektywą 2021/2167 warunki prowadzenia działalności w na rynku wtórnym kredytu będą najistotniejszym wyznacznikiem ram jego funkcjonowania. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **3.Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Projektowana ustawa ma na celu wykonanie prawa Unii Europejskiej, co nastąpi na tożsamych zasadach w państwach członkowskich UE.**  **Komisja Europejska, dostrzegając problem dużych wolumenów kredytów zagrożonych w bankach, zaproponowała Dyrektywę** 2021/2167**, mającą na celu ustabilizowanie sytuacji i zapobieganie nadmiernej akumulacji nieterminowych kredytów w przyszłości. Komisja Europejska zwróciła uwagę, że problem kredytów zagrożonych „ze względu na wzajemne powiązania między systemami bankowymi i finansowymi w całej Unii, (…) stwarza znaczący potencjał skutków ubocznych dla państw członkowskich i Unii jako całości zarówno pod względem wzrostu gospodarczego, jak  i stabilności finansowej”. Dlatego też rekomendowanym działaniem jest współpraca banków z branżą zarządzania wierzytelnościami. Istotność poziomu kredytów zagrożonych dla gospodarki potwierdza analiza sytuacji  na poszczególnych rynkach UE. Obniżenie przez europejskie banki odsetka kredytów nieregularnych przekłada się  na możliwość wyższego poziomu wzrostu gospodarczego.**  **Dane Europejskiego Banku Centralnego (ECB) wskazują, że w latach 2014–2019 poszczególne sektory bankowe obniżyły poziom NPL średnio o 6,4 pkt. proc. Największą poprawę jakości portfela kredytowego odnotowały: Cypr (-20,5 pkt. proc.), Słowenia (-19,4 pkt. proc.), Rumunia (-16,4 pkt. proc.) i Węgry (-15,2 pkt. proc.). Jednocześnie są to kraje, które w analizowanym okresie odnotowały średnie tempo PKB na poziomie wyższym od średniej unijnej. W tym kontekście szczególnie warto podkreślić przykład Cypru, który jeszcze w 2014 roku notował drugi najwyższy poziom NPL wśród krajów UE (38,6%) i jednocześnie najniższy poziom wzrostu gospodarczego (-1,8%).** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4. Podmioty, na które oddziałuje projekt** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Grupa | | | Wielkość | | | | | | | | Źródło danych | | | | | | | | | | | | Oddziaływanie | | | | | |
| Banki w formie spółek akcyjnych | | | 30 | | | | | | | | Rejestr podmiotów sektora bankowego KNF  (stan na 14.10.2022 r.) | | | | | | | | | | | | Możliwość zmniejszenia wolumenów kredytów zagrożonych. | | | | | |
| Banki spółdzielcze | | | 498 | | | | | | | | Dane miesięczne sektora bankowego - sierpień 2022 KNF  (stan na 14.10.2022) | | | | | | | | | | | | Możliwość zmniejszenia wolumenów kredytów zagrożonych. | | | | | |
| Komisja Nadzoru Finansowego | | | 1 | | | | | | | | ustawa z dnia 21 lipca 2006 r.  o nadzorze nad rynkiem finansowym | | | | | | | | | | | | Rozszerzenie nadzoru nad wykonywaniem działalności w zakresie obsługi kredytów.  Prowadzenie rejestru podmiotów obsługujących kredyty oraz wydawanie zezwoleń na działalność w zakresie obsługi kredytów. | | | | | |
| Rzecznik Finansowy | | | 1 | | | | | | | | ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym | | | | | | | | | | | | Objęcie podmiotów obsługujących kredyty, nabywców kredytów oraz dostawców usług obsługi kredytów przepisami  ustawy z dnia 5 sierpnia  2015 r. o rozpatrywaniu  reklamacji przez podmioty  rynku finansowego  i o Rzeczniku Finansowym. | | | | | |
| Sądy | | | 376, w tym:  318 sądów  rejonowych, 47 sądów  okręgowych,  11 sądów  apelacyjnych  (stan na 1.04.2022 r.) | | | | | | | | rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie  ustalenia siedzib i obszarów właściwości sądów apelacyjnych, sądów okręgowych i sądów rejonowych oraz zakresu rozpoznawanych przez nie spraw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1269, z późn. zm.)  Dane GUS - Lista sądów powszechnych | | | | | | | | | | | | Projektowana ustawa nie wprowadza nowych podmiotów, a jedynie reguluje ich działalność, co może wiązać się m.in. z wydawaniem przez sąd zaświadczeń o niekaralności członków zarządu przy udzielaniu zezwolenia  na prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytu,  a także przy rejestracji spółek (akcyjnej  i z ograniczoną odpowiedzialnością) czy przy przekształcaniu ich formy prawnej. | | | | | |
| Podmioty obsługujące kredyty | | | brak danych | | | | | | | | - | | | | | | | | | | | | Wprowadzenie regulacji dotyczących zasad prowadzenia działalności w zakresie obsługi kredytów. | | | | | |
| Nabywcy kredytów | | | 87  (dot. sektora przedsiębiorstw windykacyjnych) | | | | | | | | GUS – liczba przedsiębiorstw windykacyjnych objętych badaniem „Działalność przedsiębiorstw windykacyjnych w 2020 roku”. Wśród podmiotów objętych badaniem były 23 spółki akcyjne, 46 spółek z ograniczoną odpowiedzialnością oraz 18 podmiotów o innych formach prawnych.  Badanie dotyczyło wartość wszystkich obsługiwanych wierzytelności konsumenckich i korporacyjnych (bez funduszy inwestycyjnych zewnętrznych). - | | | | | | | | | | | | Wprowadzenie regulacji dotyczących zasad prowadzenia działalności w zakresie nabywania kredytów. | | | | | |
| Konsumenci | | | - | | | | | | | | - | | | | | | | | | | | | Niniejsze regulacje podwyższą poziom ochrony konsumentów i zapewnią przejrzyste zasady obsługi ich kredytów. | | | | | |
| **5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Projekt zostanie skierowany do opiniowania i konsultacji publicznych na 21 dni. Zostanie skonsultowany z reprezentatywnymi organizacjami zrzeszającymi przedsiębiorców oraz organizacjami konsumenckimi. W konsultacjach zostaną uwzględnione organizacje branżowe właściwe w zakresie funkcjonowania rynku finansowego. Projekt zostanie przekazany do następujących podmiotów i organizacji: Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Prokuratoria Generalna RP, Rzecznik Finansowy, Komisja Nadzoru Finansowego, Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości, Business Center Club, Konfederacja „Lewiatan”, Związek Przedsiębiorców i Pracodawców, Pracodawcy Rzeczypospolitej Polskiej, Federacja Przedsiębiorców Polskich, Związek Rzemiosła Polskiego, Fundacja Małych i Średnich Przedsiębiorstw, Krajowa Izba Gospodarcza, Polski Klub Biznesu, Polskie Stowarzyszenie Prawników Przedsiębiorstw, NSZZ „Solidarność”, Ogólnopolskie Porozumienie Związków Zawodowych, Forum Związków Zawodowych, Federacja Konsumentów, Przewodniczący Krajowej Rady Rzeczników Konsumentów, Stowarzyszenie Konsumentów Polskich, Stowarzyszenie Rzeczników Konsumentów, Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, Polska Federacja Stowarzyszeń Rzeczoznawców Majątkowych, Polski Związek Instytucji Pożyczkowych.  Projekt zostanie udostępniony na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji w zakładce Rządowy Proces Legislacyjny. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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 zł | | |
| budżet państwa | | | |  | |  | |  | |  | | | |  | |  |  | |  | | |  | |  | |  |  | | |
| JST | | | |  | |  | |  | |  | | | |  | |  |  | |  | | |  | |  | |  |  | | |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) | | | |  | |  | |  | |  | | | |  | |  |  | |  | | |  | |  | |  |  | | |
| **Wydatki ogółem** | | | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 | | 0 | 0 zł | | |
| budżet państwa | | | |  | |  | |  | |  | | | |  | |  |  | |  | | |  | |  | |  |  | | |
| JST | | | |  | |  | |  | |  | | | |  | |  |  | |  | | |  | |  | |  |  | | |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) | | | |  | |  | |  | |  | | | |  | |  |  | |  | | |  | |  | |  |  | | |
| **Saldo ogółem** | | | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | | | 0 | | 0 | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 | | 0 | 0 zł | | |
| budżet państwa | | | |  | |  | |  | |  | | | |  | |  |  | |  | | |  | |  | |  |  | | |
| JST | | | |  | |  | |  | |  | | | |  | |  |  | |  | | |  | |  | |  |  | | |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) | | | |  | |  | |  | |  | | | |  | |  |  | |  | | |  | |  | |  |  | | |
| Źródła finansowania | | Wejście w życie ustawy nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym  na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń | | Projekt zakłada prowadzenie rejestru podmiotów obsługujących kredyty oraz wydawanie zezwoleń przez Komisję Nadzoru Finansowego. Koszty te będą neutralne dla budżetu państwa, ponieważ projekt będzie przewidywał opłaty za wydawanie zezwolenia. Podmioty obsługujące kredyty będą obowiązane do wnoszenia rocznych wpłat na pokrycie kosztów nadzoru w kwocie nie wyższej niż 0,5% sumy przychodów uzyskanych z działalności w zakresie obsługi kredytów za okres kolejnych dwunastu miesięcy kalendarzowych od momentu, którym powstało zobowiązanie, i nie mniejszej niż równowartość w złotych kwoty 1000 euro, przeliczonej przy zastosowaniu kursu średniego euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy roku poprzedzającego rok kalendarzowy, w którym powstało zobowiązanie.  Projekt ustawy przyczyni się do uporządkowania stosunków prawnych oraz praw i obowiązków stron, co powinno ograniczyć liczbę sporów, a co za tym idzie projekt ustawy nie wpłynie  na etatyzację w sądach powszechnych. Ustawa będzie miała nieznaczny wpływ na zwiększenie liczby spraw rozpatrywanych przez sądy powszechne w związku z potencjalnymi sporami prawnymi pomiędzy kredytobiorcami a nabywcami kredytów.  Projekt ustawy nie przewiduje dodatkowych obciążeń finansowych Rzecznika Finansowego. Wynika to z faktu, że nie jest spodziewane znaczące zwiększenie liczby skarg kredytobiorców. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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 | | | | | | Wprowadzane rozwiązania mogą pozytywnie wpłynąć na postrzeganie polskiego systemu finansowego, w szczególności sektora bankowego oraz  na rozwój wtórnych rynków kredytów zagrożonych. W zakresie sektora tych przedsiębiorstw (w grupie 87 badanych przez GUS przedsiębiorstw windykacyjnych były 23 spółki akcyjne, 46 spółek z ograniczoną odpowiedzialnością oraz 18 podmiotów o innych formach prawnych), działalność tych przedsiębiorstw jako podmiotów obsługujących kredyty będzie wiązała się z koniecznością dostosowania się do wymogów projektowanej ustawy, np. w zakresie wymogów dotyczących uzyskania zezwolenia na prowadzenie działalności jako podmiot obsługujący kredyty.  Jednocześnie podmiot obsługujący kredyty powinien działać w formie spółki kapitałowej (spółki akcyjnej albo spółki z ograniczoną odpowiedzialnością), która w ramach wykonywanej przez siebie działalności m.in. zarządza prawami i obowiązkami związanymi z prawami kredytodawcy wynikającymi z nieobsługiwanej umowy o kredyt lub z samej nieobsługiwanej umowy  o kredyt. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw | | | | | | jak wyżej. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe | | | | | | Wejście w życie ustawy nie wpłynie na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, a także osób niepełnosprawnych oraz osób starszych. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Niemierzalne |  | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń | | Przedsiębiorcy prowadzący działalność w zakresie obsługi kredytów ponosić będą koszty związane z utrzymywania przez Komisję Nadzoru Finansowego rejestru instytucji, bezpośrednio na rachunek urzędu obsługującego Komisję Nadzoru Finansowego. Zgodnie z projektowanymi przepisami, udzielenie zezwolenia na rozpoczęcie działalności w zakresie obsługi kredytów podlega opłacie w wysokości równowartość w złotych kwoty 4500 euro.  Dodatkowo podmioty obsługujące kredyty będą obowiązane do wnoszenia rocznych wpłat  na pokrycie kosztów nadzoru w kwocie nie wyższej niż 0,5% sumy przychodów uzyskanych z działalności w zakresie obsługi kredytów za okres kolejnych dwunastu miesięcy kalendarzowych od momentu, którym powstało zobowiązanie, i nie mniejszej niż równowartość w złotych kwoty 1000 euro, przeliczonej przy zastosowaniu kursu średniego euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień roboczy roku poprzedzającego rok kalendarzowy, w którym powstało zobowiązanie. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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: (komentarz) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji. | | | | | | | | | | | | tak  ☐ nie  ☐ nie dotyczy | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Komentarz:  Projekt będzie wymagał od instytucji kredytowych przekazywania nabywcom kredytów szczegółowych informacji, pozwalających na oszacowanie wartości praw kredytodawcy wynikających z nieobsługiwanej umowy o kredyt. Kredytodawca, w terminie do 31 lipca oraz do 31 stycznia, będzie przekazywał Komisji Nadzoru Finansowego informacje dotyczące transakcji przeniesienia nieobsługiwanych umów o kredyt, zawierające m.in. łączną wartość należności z tytułu przeniesionych praw kredytodawcy wynikających z nieobsługiwanych umów o kredyt lub nieobsługiwanych umów  o kredyt wraz z liczbą przeniesionych umów, w podziale na należność główną i odsetki. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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  ☐ inne: … | | | | | ☐ demografia  ☐ mienie państwowe  ☒ sądy powszechne | | | | | | | | | | | | | | | ☐ informatyzacja  ☐ zdrowie | | | | | | | | |
| Omówienie wpływu | | Ustawa będzie miała nieznaczny wpływ na zwiększenie liczby spraw rozpatrywanych przez sądy powszechne w związku z potencjalnymi sporami prawnymi pomiędzy kredytobiorcami  a nabywcami kredytów. Należy zauważyć jednak, że sama działalność regulowana projektowaną ustawą nie jest nowym rodzajem działalności, a obecny stan prawny (tj. brak regulacji prawnych odnoszących się stricte do nabywania wierzytelności) w ocenie projektodawcy powoduje większe ryzyko powstawania sporów związanych z tymi usługami. Wejście w życie Dyrektywy 2021/2167 i projektowanej ustawy przyczyni się do uporządkowania stosunków prawnych oraz praw  i obowiązków stron, co powinno ograniczyć liczbę sporów, a co za tym idzie projekt ustawy nie wpłynie na etatyzację w sądach powszechnych. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Planowane wykonanie przepisów ustawy nastąpi z dniem jej wejścia w życie. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zgodnie z art. 30 Dyrektywy 2021/2167 do dnia 29 grudnia 2026 r. Komisja dokonuje oceny niniejszej dyrektywy oraz przedstawia sprawozdanie na temat głównych jej ustaleń Parlamentowi Europejskiemu, Radzie oraz Europejskiemu Komitetowi Ekonomiczno-Społecznemu. Ponadto ewaluacja efektów projektu będzie dokonywana przez Komisję Nadzoru Finansowego w ramach prowadzonych działań nadzorczych.  W myśl art. 31 Dyrektywy 2021/2167 do dnia 29 grudnia 2023 r. Komisja przedstawi Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdanie dotyczące wdrożenia niniejszej dyrektywy, według wskazanych w tym artykule aspektów. W stosownych przypadkach sprawozdaniu, o którym mowa w akapicie pierwszym, towarzyszy wniosek ustawodawczy. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brak | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |