|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa projektu**  Projekt ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom  **Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące**  Ministerstwo Finansów  **Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu**  Jurand Drop – Podsekretarz Stanu  **Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu**  Jarosław Niezgoda – zastępca dyrektora Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego,  Maciej Czarnecki – naczelnik wydziału w Departamencie Rozwoju Rynku Finansowego,  tel. 22 694 58 28 adres e-email: [sekretariatFN@mf.gov.pl](mailto:sekretariatFN@mf.gov.pl) | | | | | | | | | | | | | | **Data sporządzenia** 27.12.2023 r.  **Źródło:**  Inicjatywa własna  **Nr w wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów**  … | | | | | | | | | | |
| **OCENA SKUTKÓW REGULACJI** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Jaki problem jest rozwiązywany?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pomimo podjętych decyzji Rady Polityki Pieniężnej o stopniowym obniżaniu stopy referencyjnej NBP, warunki spłaty mieszkaniowych kredytów hipotecznych udzielonych przed dniem 1 lipca 2022 r. pozostają z punktu widzenia kredytobiorców nadal znacząco gorsze niż warunki jakie obowiązywały w dniu podpisywania umowy kredytowej oraz z jakimi na podstawie dostępnych wówczas prognoz mogli się liczyć w latach następnych. Celem projektowanych rozwiązań jest rozszerzenie możliwości skorzystania z rozwiązań jakie zapewnia Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz zapewnienie kontynuacji tzw. wakacji kredytowych, czyli możliwości zawieszenia obowiązku dokonywania płatności rat kredytu hipotecznego (niebędącego kredytem walutowym), do których kredytobiorca zobowiązany jest na podstawie zawartej umowy o kredyt hipoteczny.  Celem Funduszu Wsparcia Kredytobiorców jest bowiem zapewnienie finansowego wsparcia osobom, które na skutek obiektywnych okoliczności znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a jednocześnie są zobowiązane do spłaty rat kredytu mieszkaniowego stanowiącego znaczne obciążenie dla ich domowych budżetów. Zgodnie z brzmieniem art. 16 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 2452), środki Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w dniu jego uruchomienia wynosiły 600 000 000 zł i składały się na nie wpłaty kredytodawców proporcjonalnie do wielkości posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni. Na mocy ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2023 r. poz. 414, z późn. zm.), Fundusz Wsparcia Kredytobiorców został zasilony dodatkowo kwotą 1,4 mld zł.  Zgromadzone w Funduszu Wsparcia Kredytobiorców środki umożliwiają zatem dalszą pomoc kredytobiorcom, którzy są bądź znajdą się, na skutek różnych okoliczności, w trudnej sytuacji finansowej. W dalszym ciągu bowiem bieżąca obsługa miesięcznych zobowiązań z tytułu kredytu mieszkaniowego pozostaje dla kredytobiorców znacznym obciążeniem, w szczególności na skutek utraty pracy lub spadku dochodów.  Według danych Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF), średnia wartość udzielonego kredytu mieszkaniowego w okresie styczeń – listopad 2023 r. to prawie 400 tys. zł. W 2022 r. średnia wartość udzielonego kredytu mieszkaniowego wynosiła 350 tys. zł, w 2021 r. – 335 tys. zł, a w 2020 r. – 299 tys. zł.  Przy założeniu, że kredyt został udzielony na 30 lat z marżą 2% (stawka bazowa WIBOR 3M), potencjalne obciążenia dla dochodów gospodarstw domowych, dla kredytu o wartości nominalnej 400 tys. zł, udzielonego 30 czerwca 2023 r., rata może wynosić około 2 900 zł. W przypadku kredytu o wartości nominalnej 350 tys. zł, udzielonego 30 czerwca 2022 r., wysokość raty to około 2 500 zł. Bieżąca obsługa kredytu o wartości nominalnej 335 tys. zł, udzielonego 30 czerwca 2021 r., będzie wiązała się z ratą w wysokości około 2 400 zł, a kredytu o wartości nominalnej 299 tys. zł, udzielonego 20 czerwca 2020 r., około 2 100 zł.  **Poniższe wykresy pokazują wykorzystanie Funduszu w ostatnich 2 latach:**    Jednocześnie od II kwartału 2023 r. można zauważyć zmniejszoną skalę ilości wniosków o wsparcie z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.  Z analiz wynika że główną przyczyną spadku zainteresowania wsparciem jest spadek w gospodarstwach domowych współczynnika RdD (Rata do Dochodu) poniżej 50% oraz wzrost dochodu powyżej dwukrotności kryteriów określonych w ustawie z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej(Dz. U. z 2023 r. poz. 901, z późn. zm.).  Należy również zauważyć, że według danych makroekonomicznych inflacja na przestrzeni lat obejmujących funkcjonowanie Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, w okresie od listopada 2015 r. do listopada 2023 r., wyniosła 47,5%, co świadczy o dynamicznym wzroście cen towarów i usług. Mając na uwadze powyższe należy ułatwić i udrożnić wsparcie jakie Fundusz Wsparcia Kredytobiorcom zapewnia gospodarstwom domowym przy jednoczesnym podwyższeniu miesięcznej oraz maksymalnej kwoty wsparcia.  Jednocześnie instytucja wakacji kredytowych została wprowadzona przepisami ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Zgodnie z przyjętymi rozwiązaniami kredytobiorcy, których zdolność do obsługi kredytów uległa osłabieniu, mogli skorzystać z zawieszenia spłat nawet 8 rat kredytu hipotecznego. Powyższe uprawnienie przysługiwało kredytobiorcy będącemu stroną umowy o kredyt hipoteczny w rozumieniu ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. z 2022 r. poz. 2245 i 2339).  Mechanizm wakacji kredytowych pozwalał na przesunięcie terminów spłaty kredytu mieszkaniowego, które dotyczyły zarówno części kapitałowej, jak i odsetkowej kredytu. W tym okresie kredytodawca nie mógł również pobierać żadnych innych opłat, z wyjątkiem świadczeń pieniężnych, które wynikają z posiadanych przez kredytobiorcę ubezpieczeń powiązanych z umową kredytu. Maksymalny termin zawieszenia wykonania umowy przyjęty w przepisach ww. ustawy wynosił dwa miesiące w każdym z dwóch ostatnich kwartałów 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym kwartale 2023 r. Jednocześnie przyjęto, że okres zawieszenia wykonywania umowy nie jest traktowany jako okres kredytowania, dlatego okres kredytowania oraz wszystkie terminy przewidziane w umowie kredytu, ulegały stosownemu przedłużeniu o okres, na który nastąpiło zawieszenie wykonywania umowy.  Dotychczas obowiązujące wakacje kredytowe, według stanu na koniec września br. objęły 1,09 mln sztuk złotowych kredytów mieszkaniowych – wobec tylu kredytów banki pozytywnie rozpatrzyły wnioski kredytobiorców o zawieszenie spłaty. Kredyty objęte wakacjami stanowiły 57% liczby wszystkich złotowych kredytów mieszkaniowych oraz 68% wartości wszystkich złotowych kredytów mieszkaniowych. Łączna wartość nadpłat kapitału dla kredytów objętych wakacjami kredytowymi, dokonanych od momentu objęcia danego kredytu wakacjami kredytowymi to 19,1 mld zł, co stanowi 129% łącznej wartości rat kapitałowych i odsetkowych, które zostały zawieszone, a byłyby wymagane do dnia 30 czerwca 2023 roku. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Projekt ustawy przewiduje czasowe przedłużenie okresu obowiązywania rozwiązań osłonowych, obowiązujące w okresie w którym oprocentowanie nadal będzie relatywnie wysokie. Proponowane rozwiązanie zakłada wprowadzenie zmian do ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy z dnia z dnia 7 lipca 2022 r. o finasowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.  W celu zwiększenia wykorzystania środków zgromadzonych w Funduszu Wsparcia Kredytobiorców proponuje się ich zliberalizowanie. Dlatego też w projekcie proponuje się zmniejszenie jednej z przesłanek do uzyskania wsparcia, wielkości wskaźnika RdD (Rata do Dochodu).Wskaźnik ten oznacza stosunek wydatków kredytobiorcy związanych z obsługą miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej kredytu mieszkaniowego do miesięcznego dochodu gospodarstwa domowego kredytobiorcy. W celu liberalizacji tej przesłanki proponuje się ustalenie parametru na poziomie 40%, w miejsce obecnych 50%. Tym samym, jeżeli stosunek wydatków kredytobiorcy związanych z obsługą miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej kredytu mieszkaniowego stanowił będzie 40% dochodu jego gospodarstwa domowego, będzie on mógł wnioskować o wsparcie lub pożyczkę na spłatę zadłużenia.  Drugą proponowaną w obszarze tego przepisu zmianą jest zwiększenie kwoty dochodu uprawniającej do uzyskania wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia. Dlatego też przewidziano podwyższenie, wynikających z ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej, kwot dochodów na jednego członka rodziny lub na osobę samotnie gospodarującą, które będą umożliwiały otrzymanie wsparcia. Zgodnie z propozycją zmian, możliwe będzie skorzystanie ze wsparcia, jeżeli miesięczny dochód gospodarstwa domowego pomniejszony o miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego nie będzie przekraczał trzykrotności kryteriów określonych w ustawie z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej - w obecnych przepisach jest mowa o dwukrotności tej kwoty.  Proponuje się również zmianę polegającą na wydłużeniu okresu przez jaki wsparcie będzie mogło być udzielane (z obecnych 36 na 40 miesięcy) oraz zwiększeniu wartości maksymalnego wsparcia z dotychczasowego poziomu 2 000 zł do poziomu 2 500 zł oraz wydłużenie okresu spłat wsparcia (lub pożyczki) z obecnych 144 rat do 200 rat.  Proponuje się także, aby umorzenie pozostałych 64 rat zwrotu wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia następowało po dokonaniu, bez opóźnienia, spłaty 134 rat. Obecne przepisy pozwalają na umorzenie 44 rat, po dokonaniu spłaty 100 rat. Dzięki temu kwota umorzenia będzie mogła wynieść 33 tys. zł (66 rat), w miejsce obecnych 22 tys. zł.  Proponuje się zmianę polegającą na przedłużeniu obowiązywania mechanizmu wakacji kredytowych na rok 2024. Jednak w związku z koniecznością procedowania procesu legislacyjnego projektu proponuje się aby, zawieszenie to przysługiwało w wymiarze jednego miesiąca od dnia 1 marca 2024 r. do dnia 31 marca 2024 r., zaś w przypadku kolejnych kwartałów - w wymiarze miesiąca w każdym kwartale.  Jednocześnie proponuje się aby kryterium, zgodnie z którym zawieszenie spłaty kredytu będzie przysługiwało konsumentowi, jeżeli średnia arytmetyczna wartości wskaźnika RdD (Rata do Dochodu) w rozumieniu ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej), za okres ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku będzie przekraczać 35%. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Według danych Europejskiego Banku Centralnego[[1]](#footnote-1) podobne rozwiązania przyjęto we Włoszech w grudniu 2022 r. Rozwiązania te pozwoliły kredytobiorcom na przedłużenie harmonogramu spłaty kredytu mieszkaniowego o maksymalnie pięć lat oraz na restrukturyzację i zamianę mieszkaniowych kredytów hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu na kredyty o stałym oprocentowaniu. Prawo to zawiera jednocześnie warunek uprawniający do skorzystania z przyjętych rozwiązań, który odnosi się do maksymalnego progu dochodowego kredytobiorcy (35 000 EUR) i maksymalnej kwoty kredytu (200 000 EUR).  W Portugalii uchwalono przepisy, zgodnie z którymi instytucje kredytowe (banki) udzielające mieszkaniowych kredytów hipotecznych są zobowiązane do wdrożenia określonych procedur, gdy okaże się, że kredytobiorcy posiadający kredyty hipoteczne w kwocie do 300 000 EUR borykają się z trudnościami finansowymi z powodu np. wzrostu stóp procentowych. System ten będzie obowiązywał do 31 grudnia 2023 r.  Podobne przepisy w roku 2022 zostały również przyjęte w Rumunii. Ich celem było zmniejszenie obciążeń kredytobiorców, w tym tych wynikających z mieszkaniowych kredytów hipotecznych. Zgodnie z przepisami, kredytobiorcy mogli wnioskować o zawieszenie płatności rat kapitałowych, odsetek i prowizji na okres do dziewięciu miesięcy. Kredytodawcy byli zobowiązaniu do akceptacji wniosków od kredytobiorców(osób fizycznych), jeżeli: (i) wobec kredytobiorcy nie toczyło się postępowanie komorniczej; (ii) w porównaniu z podobnym okresem w 2021 r., w ciągu ostatnich trzech miesięcy przed złożeniem wniosku o zawieszenie spłat nastąpił co najmniej 25-procentowy wzrost średnich ogólnych miesięcznych wydatków związanych z obsługą kredytu; oraz (iii) nie jest planowana restrukturyzacji zadłużenia w ciągu trzech miesięcy przed wejściem w życie przepisów. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Podmioty, na które oddziałuje projekt** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Grupa | | Wielkość | | | | | Źródło danych | | | | | | | | | | | Oddziaływanie | | | | | | |
| banki w formie spółek akcyjnych | | 29 | | | | | rejestr podmiotów sektora bankowego Komisji Nadzoru Finansowego (KNF)  (stan na 17.12. 2023 r.) | | | | | | | | | | | Konieczność przyjmowania i rozpatrzenia wniosków kredytobiorców o skorzystanie z wakacji kredytowych | | | | | | |
| banki spółdzielcze | | 492 | | | | | rejestr podmiotów sektora bankowego KNF  (stan na 17.12.2023 r.) | | | | | | | | | | | Konieczność przyjmowania i rozpatrzenia wniosków kredytobiorców o skorzystanie z wakacji kredytowych | | | | | | |
| spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe | | 18 | | | | | Rejestr podmiotów sektora kas KNF  (stan na 17.12.2023 r.) | | | | | | | | | | | Konieczność przyjmowania i rozpatrzenia wniosków kredytobiorców o skorzystanie z wakacji kredytowych | | | | | | |
| Rzecznik Finansowy | | 1 | | | | |  | | | | | | | | | | | Potencjalne zwiększenie ilości rozpatrywanych wniosków w indywidualnych sprawach, wniesionych na skutek nieuwzględnienia roszczeń klienta przez podmiot rynku finansowego w trybie rozpatrywania reklamacji  Udzielanie kredytobiorcom informacji dotyczących korzystania z mechanizmu wakacji kredytowych | | | | | | |
| kredytobiorcy | | 420 tys. umów kredytowych do objęcia wakacjami kredytowymi | | | | | Dane KNF | | | | | | | | | | | Możliwość skorzystania z instytucji wakacji kredytowych – zawieszenie spłaty rat kredytu | | | | | | |
| Fundusz Wsparcia Kredytobiorców | | 1 | | | | | Ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej  (stan na 17.12.2023 r.) | | | | | | | | | | | Potencjalne zwiększenie ilości składanych przez kredytobiorców wniosków o wsparcie. | | | | | | |
| 1. **Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nie prowadzono konsultacji poprzedzających przygotowanie projektu ustawy. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **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 | |
| budżet państwa | | |  |  | |  | |  | |  | |  |  | | |  | | |  |  | |  |  | |
| JST | | |  |  | |  | |  | |  | |  |  | | |  | | |  |  | |  |  | |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) | | |  |  | |  | |  | |  | |  |  | | |  | | |  |  | |  |  | |
| **Wydatki ogółem** | | | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | |
| budżet państwa | | |  |  | |  | |  | |  | |  |  | | |  | | |  |  | |  |  | |
| JST | | |  |  | |  | |  | |  | |  |  | | |  | | |  |  | |  |  | |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) | | |  |  | |  | |  | |  | |  |  | | |  | | |  |  | |  |  | |
| **Saldo ogółem** | | | 0 | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | |
| budżet państwa | | |  |  | |  | |  | |  | |  |  | | |  | | |  |  | |  |  | |
| JST | | |  |  | |  | |  | |  | |  |  | | |  | | |  |  | |  |  | |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) | | |  |  | |  | |  | |  | |  |  | | |  | | |  |  | |  |  | |
| Źródła finansowania | | | | | Wejście w życie ustawy nie będzie miało wpływu na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń | | | | | Proponowane rozwiązania pozwolą na wsparcie kredytobiorców, którzy borykają się z trudnościami w spłacie rat kredytów. Zliberalizowanie przepisów dotyczących wykorzystania środków zgromadzonych w Funduszu Wsparcia Kredytobiorców oraz przedłużenie opcji skorzystania z instrumentu wsparcia kredytobiorców w formule wakacji kredytowych stworzy możliwość obniżenia rocznych kosztów obsługi spłacanych kredytów mieszkaniowych, obejmując możliwością skorzystania z tej opcji ok. 420 tys. umów kredytowych.  Średnia wartość udzielonego kredytu mieszkaniowego w okresie styczeń – listopad 2023 r. to prawie 400 tys. zł.  W 2022 r. średnia wartość udzielonego kredytu mieszkaniowego wynosiła 350 tys. zł, w 2021 r. – 335 tys. zł, a w 2020 r. – 299 tys. zł. Kredyty mieszkaniowe udzielane są przeważnie na 30 lat.  Średnia wartość kredytu znajdującego się w bilansach banków to ok. 200 tys. zł, połowa tych kredytów zostanie spłaconych (mediana) wg harmonogramu za 17 lat.  Poniżej kilka przykładowych symulacji aktualnej wartości raty, przy założeniu, że kredyt został udzielony na 30 lat z marżą 2%, stawka bazowa to WIBOR 3M.  • Dla kredytu o wartości nominalnej 400 tys. zł udzielonego 30/06/2023: ok. 2 900 zł  • Dla kredytu o wartości nominalnej 350 tys. zł udzielonego 30/06/2022: ok. 2 500 zł  • Dla kredytu o wartości nominalnej 335 tys. zł udzielonego 30/06/2021: ok. 2 400 zł  • Dla kredytu o wartości nominalnej 299 tys. zł udzielonego 30/06/2020: ok. 2 100 zł  • Dla typowego kredytu znajdującego się w bilansie banków to ok. 1 800 zł  Zgodnie z danymi zawartymi w uzasadnieniu do projektu ustawy z 2015 r., która to ustawa tworzyła Fundusz Wsparcia Kredytobiorców - dla kredytu mieszkaniowego na 300 tys. zł, zaciągniętego na 30 lat w systemie rat równych, oprocentowanego według stawki WIBOR 3M - 1,65% powiększonej o 1,7% marży banku (z pominięciem opłat, prowizji kosztów dodatkowych produktów) - miesięczna rata kredytu wynosi ok. 1322 zł. Ustawa wprowadziła pomoc dla kredytobiorców w wysokości nieprzekraczającej 1500 zł.  Zatem mając na uwadze, że obecnie wzrasta średnia miesięczna rata kredytu dla średniej wartości udzielonego kredytu mieszkaniowego wynosi 2500 zł, zasadnym jest, aby wysokość wsparcia z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców wzrosła również wzrastała do kwoty 2500 zł.  Należy przyjąć, że projektowane rozwiązania nie wpłyną na zwiększenie kosztów funkcjonowania Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, ani nie wiążą się z koniecznością jego uzupełnienia przez kredytodawców. Należy zauważyć że wsparcie z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców ma charakter zwrotny. Jednocześnie na mocy ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, Fundusz Wsparcia Kredytobiorców został bowiem zasilony dodatkowo kwotą 1,4 mld zł, do łącznej kwoty 2 mld złotych. Na chwilę obecną, po półtora roku obowiązywania przepisów jest w nim zgromadzone ponad 1,8 mld złotych.  Jednocześnie w ocenie UKNF łączna wartość kredytów do objęcia wakacjami kredytowymi (kwota do spłaty) może wynieść ok 120 mld zł, a liczba uprawnionych kredytów to 420 tys. zł. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **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 | | | | Według szacunków przygotowanych w oparciu o dane UKNF maksymalny koszt roczny, przy założeniu, że z instrumentu skorzysta 100% uprawnionych to 3,6 mld zł. Jednocześnie przy założeniu że z wakacji kredytowych skorzysta analogiczny odsetek uprawnionych jak z poprzednich wakacji kredytowych szacuje się koszt na poziomie 2,5 mld zł.  Łączny koszt dotychczasowych wakacji kredytowych ujęty w wyniku finansowym banków i/lub kapitałach wynosił 12,8 mld zł na dzień 30 września 2023 r. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe | | | | Wejście w życie ustawy będzie miało wpływ na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny – obywateli (wpłynie na konsumentów/kredytobiorców, będących stroną umowy o kredyt hipoteczny). | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **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: | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji. | | | | | | | | | tak  nie  nie dotyczy | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Wpływ na rynek pracy** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wejście w życie ustawy nie wpłynie na rynek pracy. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Wpływ na pozostałe obszary** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| środowisko naturalne  sytuacja i rozwój regionalny  sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe | | | | | demografia  mienie państwowe  inne: | | | | | | | | | | | | informatyzacja  zdrowie | | | | | | | |
| Omówienie wpływu | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Termin wejścia w życie projektowanej ustawy został wyznaczony na I kwartał 2024 r. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Możliwość monitorowania stopnia wykorzystania wsparcia z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców przez BGK oraz wakacji kredytowych przez KNF. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Brak. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

1. https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52023AB0008 [↑](#footnote-ref-1)