

FN kg

**ZGŁOSZENIE ZAINTERESOWANIA PRACAMI NAD PROJEKTEM
USTAWY/ZGŁOSZENIE ZMIANY DANYCH***

Projekt ustawy o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawy - Prawo bankowe
oraz niektórych innych ustaw
(tytuł projektu zgodnie z jego treścią udostępnioną w Biuletynie Informacji Publicznej lub
zamieszczoną w programie prac legislacyjnych)

A. OZNACZENIE PODMIOTU ZGŁASZAJĄCEGO ZAINTERESOWANIE PRACAMI NAD PROJEKTEM USTAWY

1. Nazwa/imię i nazwisko*
Grupa Finansowa EXPERT Sp. z o.o.

2. Siedziba/miejsce zamieszkania*
53-146 Wrocław ul. Raławicka 2-4

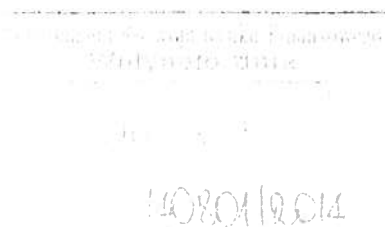
3. Adres do korespondencji i e-mail
53-146 Wrocław ul. Raławicka 2-4; sekretariat@gfexpert.pl

B. WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO REPREZENTOWANIA PODMIOTU WYMIENIONEGO W CZĘŚCI A W PRACACH NAD PROJEKTEM

L.p.	Imię i nazwisko	Adres zamieszkania
1.	Włodzimierz Karkoszka	
2.		
3.		
4.		
5.		

C. OPIS POSTULOWANEGO ROZWIĄZANIA PRAWNEGO, ZE WSKAZANIEM INTERESU BĘDĄCEGO PRZEDMIOTEM OCHRONY

* Niepotrzebne skreślić.



Proponujemy zmienić Art. 33a Ustawy o kredycie konsumenckim na następujący:

Art.33a Łączna wysokość innych opłat z tytułu zaległości w spłacie kredytu, o których mowa w art. 30 ust. 1 pkt 11, pobieranych od konsumenta, nie może przekroczyć równowartości kwoty odsetek maksymalnych za opóźnienie należnych na dzień pobierania tych opłat lub kwoty 90,00 zł o ile ta kwota jest większa niż równowartość kwoty odsetek maksymalnych za opóźnienie należnych na dzień pobierania tych opłat ”.

Naszym zdaniem opłaty za zaległość w spłacie kredytu powinny służyć pokryciu kosztów działań upominawczych i windykacyjnych. Koszty te mają pewną część stałą i samo ograniczenie procentowe spowoduje kilka niekorzystnych skutków:

1. Zmniejszy się opłacalność udzielania pożyczek na małe kwoty - do 500 zł. W przypadku takich pożyczek kwoty opłat za zaległość w spłacie będą bardzo niskie – i nie pokryją nawet rzeczywistych kosztów czynności przed windykacyjnych.

Spowoduje to:

a) ograniczenie udzielania pożyczek o niskich kwotach. Tym samym klienci zostaną niejako zmuszeni pożyczać więcej niż potrzebują. Jest to bardzo niekorzystne z punktu widzenia najuboższych klientów, którzy potrzebują niekiedy pożyczyć 100 zł czy 200 zł a będą zmuszeni do pożyczania np. minimum 500 zł, co zdecydowanie zwiększy ich obciążenia.

b) podniesienie ceny pożyczek o niskich kwotach. W tym przypadku klienci, którzy spłacają pożyczki w terminie, zapłacą za klientów którzy opóźniają się ze spłatą. Pożyczkodawcy nie mogąc przenieść na niesolidnych pożyczkobiorców kosztów windykacji, będą zmuszeni podwyższyć cenę najmniejszych pożyczek, czyli koszty działań przed windykacyjnych zostaną przerzucone na klientów, którzy spłacają pożyczki.

Pożyczki w kwotach od 100 zł do 500 zł, które cieszą się największym zainteresowaniem najuboższej grupy klientów, już obecnie są nieopłacalne dla banków i większości firm pożyczkowych. Proponowana regulacja zdecydowanie zwiększy prawdopodobieństwo ich całkowitego wyeliminowania z rynku.

2. W przypadku dalszego obniżania stopy lombardowej (czego nie można wykluczyć) może dojść do sytuacji kiedy w zasadzie w ogóle nie będzie można pobierać opłat za opóźnioną spłatę lub będą one bardzo niskie – a przecież koszty tych czynności nie są zależne od stopy lombardowej, a więc nie zmniejszą z tego tytułu.

3. Nastąpi niezrozumiałe zróżnicowanie kosztów czynności upominawczych. W przypadku kredytu na 10.000 zł koszt przygotowania i wysłania monitu będzie mógł wynieść nawet 500 zł, a w przypadku kredytu na 100 zł nie będzie można klienta obciążyć kwotą wyższą niż 10 zł. Trudno chyba zaprzeczyć tezie, że pracochłonność przygotowania i wysłania monitu nie zależy od kwoty zadłużenia.

4. Ograniczenie opłat z tytułu zaległości w spłacie może spowodować ograniczenie działań upominawczych i przed windykacyjnych. W interesie klientów jest, aby w przypadku problemów ze spłatą pożyczki, sprawa nie była od razu kierowana do sądu i do komornika. Uważamy, że minimum czynności upominawczych to:

- a) monit SMS – minimalny koszt realny ok. 1,00 zł
- b) monit telefoniczny – minimalny koszt realny ok. 10,00 zł
- c) dwa monity pisemne – minimalny koszt realny ok. 25,00 zł za monit,
- d) opłaty sądowe – ok. 30,00 zł

Czynności te nie wykonają się same. Muszą zostać wykonane przez pracowników firm pożyczkowych, którzy generują koszty niezależne od kwoty pożyczki i stopy lombardowej.

Jeżeli nasz wniosek nie zostanie przyjęty, to w przypadku pożyczki w kwocie 100 zł całkowita kwota innych opłat z tytułu zaległości w spłacie takiej pożyczki wyniesie na dzień dzisiejszy $18\% \times 100 \text{ zł} = 18,00 \text{ zł}$. Jest to kwota, która z pewnością nie pokryje kosztów monitów o których piszemy powyżej.

Dla porównania, w Rozporządzeniu Prezesa rady Ministrów w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad instytucjami płatniczymi oraz opłat za niektóre czynności Komisji Nadzoru Finansowego w par. 2.2 wprowadzono, że: Zmiana zezwolenia,, podlega opłacie w wysokości równowartości w walucie polskiej kwoty 400 euro.

Dla wyjaśnienia, jest to opłata przysługująca KNF i najczęściej jest związana z czynnością polegającą na zmianie w Rejestrze prowadzonym przez KNF adresu punktu opłat, czy właściciela punktu opłat. Przy opłacie 400 euro za tak prostą czynność, opłata za przygotowanie i wysłanie 4 wymienionych powyżej monitów plus opłaty sądowe, w sumie w wysokości minimum 90,00 zł chyba nie powinna budzić sprzeciwu.

Paradoksalnie opiniowana regulacja, która ma chronić klientów, zwłaszcza tych najsłabszych finansowo, bez zaakceptowania naszych propozycji z pewnością spowoduje pogorszenie ich sytuacji.

D. ZAŁĄCZONE DOKUMENTY

1. KRS

2.

3.

4.

5.

E. Niniejsze zgłoszenie dotyczy zmiany danych zgłoszenia dokonanego w dniu
.....(podać datę z części F poprzedniego zgłoszenia)

F. OSOBA SKŁADAJĄCA ZGŁOSZENIE

Imię i nazwisko	Data	Prezes Zarządu Podpis
Włodzimierz Karkoszka	16.12.2014	<i>Włodzimierz Karkoszka</i>
Anna Nowacka		<i>Anna Nowacka</i>