

Legal Alert

Nowa ustawa o kredycie konsumenckim

Kwiecień 2011

Dnia 1 kwietnia 2011 roku Sejm przyjął projekt ustawy o kredycie konsumenckim, która istotnie zmieni obecnie obowiązujące regulacje prawne w tej dziedzinie.

Zaproponowane nowe brzmienie ustawy jest związane z koniecznością implementacji dyrektywy 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.

Głównym celem wprowadzenia nowej ustawy jest ujednoczenie podstawowych zasad udzielania kredytu konsumenckiego na obszarze Unii Europejskiej, zwiększenie ochrony prawnej konsumentów oraz zagwarantowanie im możliwości lepszego porównywania ofert kredytowych na unijnym rynku.

Najważniejsze zmiany w przyjętym projekcie ustawy dotyczą:

- **wymogów dotyczących reklamy kredytu konsumenckiego** - ma ona wskazywać w sposób jednoznaczny, zrozumiały i widoczny m.in. stopę oprocentowania, całkowitą kwotę kredytu oraz rzeczywistą roczną stopę oprocentowania,
- **obowiązków informacyjnych kredytodawcy** – przed zawarciem umowy kredytodawca lub pośrednik kredytowy ma obowiązek przedstawienia konsumentowi pełnych informacji na temat parametrów kredytu na standardowym formularzu informacyjnym, którego wzór stanowi załącznik do projektu ustawy,
- **nałożenia dodatkowych obowiązków na pośredników kredytowych** - powinni oni wskazać konsumentowi zakres umocowania do dokonywania czynności faktycznych lub prawnych oraz poinformować go o współpracy z kredytodawcami,
- **nałożenia na kredytodawcę obowiązku badania zdolności kredytowej konsumenta**, czyli wykonania oceny ryzyka kredytowego,

- **kwoty kredytu konsumenckiego** – górny limit kwoty kredytu konsumenckiego zostanie podniesiony z 80.000 zł do 255.550 zł,
- **treści umowy o kredyt** - w sposób jednoznaczny i zrozumiały powinna ona określać co najmniej te elementy, które zostały wskazane w art. 30 projektu ustawy, m.in. całkowitą kwotę kredytu, rzeczywistą roczną stopę oprocentowania, zasady i terminy spłaty kredytu, czy informację o opłatach, prowizjach, marżach, do zapłacenia których zobowiązany będzie konsument,
- **wydłużenia terminu na odstąpienie** przez konsumenta od umowy bez podania przyczyny z 10 do 14 dni,
- **rekompensaty z tytułu przedterminowej spłaty kredytu** – wprowadzono możliwość zastrzeżenia przez kredytodawcę prowizji za spłatę kredytu o stałej stopie procentowej przed terminem. Prowizja nie może przekraczać 1% spłacanej przed terminem kwoty kredytu. Ponadto, całkowity koszt kredytu ulegnie w tej sytuacji proporcjonalnemu obniżeniu.
- **sankcji „kredytu darmowego”**, która ulega modyfikacji.

Projekt ustawy o kredycie konsumenckim przewiduje również objęcie swoją regulacją wybranych aspektów **kredytów hipotecznych, kredytów udzielanych przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe**, a także reguluje istotne zagadnienia **kredytu wiązanego**.

Projekt ustawy jest obecnie rozpatrywany przez Senat. Ustawa wejdzie w życie po upływie 6 miesięcy od dnia jej ogłoszenia.



Grzegorz Kott
+48 22 50 50 756, E-mail ►



Tomasz Balawajder



WIERZBOWSKI EVERSHERDS