



Warszawa, dnia 2 grudnia 2004 r.

**SEJM**  
**RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ**  
Komisja Finansów Publicznych

\* \* \*

Komisja Gospodarki  
\* \* \*

Podkomisja nadzwyczajna do rozpatrzenia poselskich projektów ustaw: o zmianie ustawy o kredycie konsumenckim (druk nr 3063) oraz o zmianie ustawy - Kodeks cywilny oraz o zmianie niektórych innych ustaw (druk nr 3059)  
FPB20N-07-04

**SPRAWOZDANIE PODKOMISJI**

Podkomisja po rozpatrzeniu poselskich projektów ustaw :

- o zmianie ustawy o kredycie konsumenckim (druk nr 3063),
- o zmianie ustawy - Kodeks cywilny oraz o zmianie niektórych innych ustaw (druk nr 3059) na posiedzeniach w dniach: 24 sierpnia, 22 września, 28 października, 3, 16, 26 listopada oraz 2 grudnia 2004 r. - przedstawia sprawozdanie o powyższych projektach.

Przewodnicząca Podkomisji

(-) Aldona Michalak

Projekt

## Wariant I

### USTAWA z dnia ..... 2004 r.

#### o zmianie ustawy - Kodeks cywilny oraz o zmianie niektórych innych ustaw<sup>1)</sup>

##### Art. 1.

W ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93, z późn. zm.<sup>2)</sup>) w art. 359 po § 2 dodaje się § 2<sup>1</sup> i § 2<sup>2</sup> w brzmieniu:

„§ 2<sup>1</sup>. Maksymalna wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego (odsetki maksymalne).

§ 2<sup>2</sup>. Jeżeli wysokość odsetek wynikających z czynności prawnej przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne.”.

## Wariant I

##### Art. 2.

W ustawie z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz.U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300, z 2002 r. Nr 216, poz. 1824 oraz z 2003 r. Nr 217, poz. 2124) uchyla się art. 18.

## Wariant II - skreślić art. 2.

##### Art. 3.

W ustawie z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. Nr 100, poz. 1081, z 2003 r. Nr 109, poz. 1030 oraz z 2004 r. Nr 96, poz. 959 i Nr 162, poz. 1693) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 3:

a) w ust. 1:

- pkt 1 otrzymuje brzmienie:

---

<sup>1</sup> Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach, ustawę z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim i ustawę z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

<sup>2</sup> Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 1971 r. Nr 27, poz. 252, z 1976 r. Nr 19, poz. 122, z 1982 r. Nr 11, poz. 81, Nr 19, poz. 147, Nr 30, poz. 210, z 1984 r. Nr 45, poz. 242, z 1985 r. Nr 22, poz. 99; z 1989 r. Nr 3, poz. 11, z 1990 r. Nr 34, poz. 198, Nr 55, poz. 321, Nr 79, poz. 464, z 1991 r. Nr 107, poz. 464, Nr 115, poz. 496, z 1993 r. Nr 17, poz. 78, z 1994 r. Nr 27, poz. 96, Nr 85, poz. 388, Nr 105, poz. 509, z 1995 r. Nr 83, poz. 417, z 1996 r. Nr 114, poz. 542, Nr 139, poz. 646, Nr 149, poz. 703, z 1997 r. Nr 43, poz. 272, Nr 115, poz. 741, Nr 117, poz. 751 i Nr 157, poz. 1040, z 1998 r. Nr 106, poz. 668, Nr 117, poz. 758, z 1999 r. Nr 52, poz. 532, z 2000 r. Nr 22, poz. 271, Nr 74, poz. 855 i 857, Nr 88, poz. 983, Nr 114, poz. 1191, z 2001 r. Nr 11, poz. 91, Nr 71, poz. 733, Nr 130, poz. 1450 i Nr 145, poz. 1638, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, Nr 141, poz. 1176, z 2003 r. Nr 49, poz. 408, Nr 60, poz. 535, Nr 64, poz. 592, Nr 124, poz. 1151 oraz z 2004 r. Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 162, poz. 1692 i Nr 172, poz. 1804.

„1) o wysokości większej niż 80 000 zł albo równowartości tej kwoty w innej walucie niż waluta polska; wartość waluty obcej oblicza się według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski dla danej waluty, obowiązującego w dniu poprzedzającym dzień zawarcia umowy,”

- uchyla się pkt 2,

b) w ust. 2 uchyla się pkt 3 i 3a;

2) w art. 4:

a) w ust. 2 w pkt 12 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje pkt 13 w brzmieniu:

„13) informację o rocznej stopie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego oraz warunki jej zmiany, a także informację o innych kosztach ponoszonych przez konsumenta w związku z niewykonaniem przez niego zobowiązań wynikających z umowy, w tym o kosztach upomnień lub wezwań do zapłaty, kosztach sądowych i postępowania egzekucyjnego.”

b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. W przypadkach gdy kredytodawca nie doręcza konsumentowi egzemplarza umowy w chwili jej zawarcia jest obowiązany wręczyć konsumentowi niepodpisany informacyjny egzemplarz umowy odpowiadający jej treści. Kredytodawca jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od daty zawarcia umowy, doręczyć konsumentowi podpisany przez strony egzemplarz umowy.”;

### **Wariant I**

3) po art. 7 dodaje się art. 7a w brzmieniu:

„Art. 7a. Łączna kwota wszystkich opłat, prowizji oraz innych kosztów związanych z zawarciem umowy o kredyt konsumencki, z wyłączeniem udokumentowanych lub wynikających z innych przepisów prawa kosztów, związanych z ustanowieniem, zmianą lub wygaśnięciem zabezpieczeń i ubezpieczeń (w tym kosztów ubezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w art. 7 ust. 1 pkt 4), nie może przekroczyć 5% kwoty udzielonego kredytu konsumenckiego.”;

### **Wariant II - skreślić zmianę 3.**

4) po art. 18 dodaje się art. 18a w brzmieniu:

„Art. 18a. Kto, zawierając z konsumentem umowę o kredyt konsumencki, pobiera korzyści majątkowe przewyższające wysokość odsetek maksymalnych określonych przez ustawę lub zastrzega sobie pobieranie tych korzyści, podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.”;

5) w załączniku do ustawy w części I ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. W celu obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania uwzględnia się należności w wysokości z dnia zawarcia umowy, w tym opłaty,

prowinie i koszty związane z udzieleniem kredytu, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 5 i 7, koszty ponoszone przez kredytobiorcę na podstawie odrębnych przepisów, związane z zabezpieczeniem ryzyka kredytowego, w tym koszty ustanowienia hipoteki, zastawu rejestrowego, ubezpieczenia kredytu, ubezpieczenia składników majątkowych związane z udzieleniem kredytu, opłaty za udzielenie pełnomocnictwa do rachunku bankowego, oraz koszty, o których mowa w art. 7 ust. 1 pkt 3.”.

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

W ustawie z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz.U. Nr 197, poz. 1661 oraz z 2004 r. Nr 93, poz. 889, Nr 191, poz. 1956 i Nr 243, poz. 2442) w art. 16 w ust. 1 w pkt 1 dodaje się lit. j w brzmieniu:

„j) art. 18a ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. Nr 100, poz. 1081, z 2003 r. Nr 109, poz. 1030 oraz z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 162, poz. 1693 i Nr ..., poz. ...).”.

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

Postanowienia umowne nie mogą wyłączać ani ograniczać przepisów o odsetkach maksymalnych, także w razie dokonania wyboru prawa obcego. W takim przypadku stosuje się przepisy ustawy.

**Uwaga BL: zamieszczenie w ustawie zmieniającej przepisu art. 5 jest niezgodne z § 93 zasad techniki prawodawczej.**

#### **Wariant I**

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

Przepisy ustawy stosuje się do czynności prawnych dokonywanych po jej wejściu w życie.

#### **Wariant II**

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

Do umów zawartych przed dniem wejścia w życie ustawy stosuje się przepisy dotychczasowe.

##### **Art. 7.**

Ustawa wchodzi w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia.

## Wariant II

### USTAWA z dnia ..... 2004 r.

#### o zmianie ustawy o kredycie konsumenckim

##### Art. 1.

W ustawie z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz.U. Nr 100, poz. 1081, z 2003 r. Nr 109, poz. 1030 oraz z 2004 r. Nr 96, poz. 959 i Nr 162, poz. 1693) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 3:

a) w ust. 1:

- pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) o wysokości większej niż 80 000 zł albo równowartości tej kwoty w innej walucie niż waluta polska; wartość waluty obcej oblicza się według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski dla danej waluty obowiązującego w dniu poprzedzającym dzień zawarcia umowy,”

- uchyla się pkt 2,

b) w ust. 2 uchyla się pkt 3 i 3a;

2) w art. 4:

a) w ust. 2 w pkt 12 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt 13 w brzmieniu:

„13) informację o koszcie, który ponosi konsument w związku z niewykonaniem swoich zobowiązań, wynikających z umowy o kredyt konsumencki.”;

b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. W przypadkach gdy kredytodawca nie doręcza konsumentowi egzemplarza umowy w chwili jej zawarcia jest obowiązany wręczyć konsumentowi niepodpisany informacyjny egzemplarz umowy odpowiadający jej treści. Kredytodawca jest obowiązany niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od daty zawarcia umowy, doręczyć konsumentowi podpisany przez strony egzemplarz umowy.”;

3) po art. 4 dodaje się art. 4a w brzmieniu:

„Art. 4a. 1. Rzeczywista roczna stopa oprocentowania kredytu konsumenckiego, o której mowa w art. 7 ust. 2, nie może przekraczać pięciokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego.

2. Koszt, który ponosi konsument w związku z niewykonaniem swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt konsumencki nie może przekraczać pięciokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego obliczonej od tej części kwoty kredytu i całkowitego kosztu kredytu, co do zapłaty której konsument pozostaje w opóźnieniu wobec kredytodawcy.”;

4) w art. 7 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Wzory obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania, zawierającej całkowity koszt kredytu, określa załącznik do ustawy.”;

5) po art. 18 dodaje się art. 18a i 18b w brzmieniu:

„Art. 18a. 1. Kto w zakresie działalności swojego przedsiębiorstwa zbywa wierzytelność, wynikającą z umowy o kredyt konsumencki, na rzecz podmiotu, co do którego powinien i mógł przypuszczać, że stosuje przemoc lub groźbę bezprawną w celu wymuszenia zaspokojenia wierzytelności, albo powierza ściąganie wierzytelności takiemu podmiotowi, podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do roku.

2. Jeżeli przedsiębiorcą jest podmiot niebędący osobą fizyczną, odpowiedzialność przewidzianą w ust. 1 ponosi osoba kierująca przedsiębiorstwem lub osoba upoważniona do zawierania umów w imieniu przedsiębiorstwa.

Art. 18b. 1. Kto w zakresie działalności swojego przedsiębiorstwa zawiera z konsumentem umowę o kredyt konsumencki określającą rzeczywistą roczną stopę oprocentowania kredytu konsumenckiego lub koszt, który poniesie konsument w związku z niewykonaniem swoich zobowiązań, na poziomie większym niż pięciokrotność wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego, podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

2. Jeżeli przedsiębiorcą jest podmiot niebędący osobą fizyczną, odpowiedzialność przewidzianą w ust. 1 ponosi osoba kierująca przedsiębiorstwem lub osoba upoważniona do zawierania umów w imieniu przedsiębiorstwa.”.

## **Art. 2.**

Do umów zawartych przed dniem wejścia w życie ustawy stosuje się przepisy dotychczasowe.

## **Art. 3.**

Ustawa wchodzi w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia.