



# SKD – DRUGA WERSJA PROJEKTU USTAWY O KREDYCIE KONSUMENCKIM



Agnieszka Wachnicka  
Wiceprezeska ZBP



---

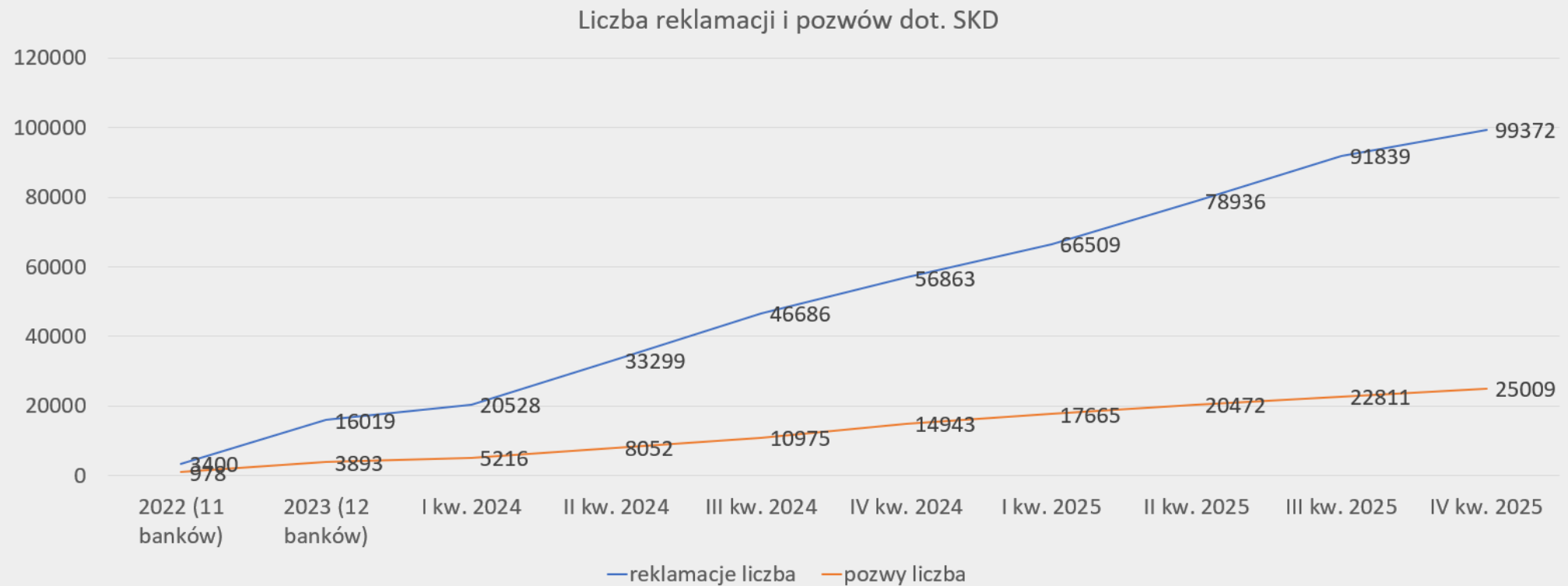
# **PODSUMOWANIE WYNIKÓW ANKIETY ZBP DOT. SANKCJI KREDYTU DARMOWEGO 2024 – IV KW. 2025**

# POZWY SKIEROWANE DO ROZSTRZYgniĘCIA SĄDOWEGO W 2024 I 2025

Data sprawozdawcza		I kw. 2024 <i>(dane z 14 banków)</i>	II kw. 2024 <i>(dane z 18 banków)</i>	III kw. 2024 <i>(dane z 18 banków)</i>	IV kw. 2024 <i>(dane z 17 banków)</i>	I kw. 2025 <i>(dane z 17 banków)</i>	II kw. 2025 <i>(dane z 17 banków)</i>	III kw. 2025 <i>(dane z 18 banków)</i>	IV kw. 2025 <i>(dane z 17 banków)</i>	
Pozwy skierowane do rozstrzygnięcia sądowego	Razem	Liczba	5216	8052	10975	14943	17665	20472	22811	25009
	Sprawy w toku	Liczba	4550	7241	9899	13512	15887	18249	20084	21622
	w tym: pozwy złożone do sądu na podst. cesji	Liczba	3675 <i>(12)</i>	4813 <i>(16)</i>	5731 <i>(17)</i>	7734 <i>(16)</i>	8520 <i>(16)</i>	9377 <i>(16)</i>	9482 <i>(17)</i>	10036 <i>(17)</i>
	Sprawy zakończone	Liczba	431	804	1084	1431	1769	2223	2731	3387

- Ok 85-90% spraw sądowych z tyt. roszczeń SKD kończy się wygraną sektora bankowego

# POZWY, REKLAMACJE/OŚWIADCZENIA OD 2022



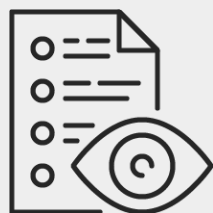


---

**NOWE SKD – STARY / NOWY PROBLEM**

## 2. WERSJA PROJEKTU USTAWY O KREDYCYE KONSUMENCKIM WDROŻENIE CCD2 I DYREKTYWY ODLEGŁOŚCIOWEJ

- **5.03.2026** – UOKiK podał do publicznej wiadomości tekst **2. wersji projektu nowej ustawy o kredycie konsumenckim (projekt ukk2)**
- 14 dni na zgłoszenie uwag do projektu ukk2 otrzymały **tylko Ministerstwa, pozostali interesariusze bez takiej możliwości**
- Mimo braku formalnych konsultacji publicznych ZBP wysłał uwagi do UOKiK



- ✓ **uwagi ZBP do drugiej wersji projektu ukk2 to 52 strony tabeli z konkretnymi propozycjami**  
m.in. dot. SKD, rekompensaty za przedterminową spłatę kredytu  
oraz analiza dotycząca projektowanych limitów kosztów dla kart kredytowych i kredytu w ROR
- ✓ **w całym procesie legislacyjnym**
  - **jesteśmy merytoryczni i proaktywni – zamiast opinii – konkretne rekomendacje i poprawki legislacyjne**
  - **oferujemy wsparcie praktyków, przedstawiamy eksperckie analizy**

- **Druga wersja projektu ukk2 oraz proces legislacyjny wywołały wiele komentarzy**

# SKD WG 2.WERSJI PROJEKTU USTAWY O KREDYCIE KONSUMENCKIM

## SKD W DRUGIEJ WERSJI PROJEKTU UKK2 – TO WIECEJ NIŻ UTRZYMANIE STATUS QUO z 2011 r. – TO NOWE PROBLEMY I NOWE POZWY

- ✓ **NOWE SKD w porównaniu z ustawą z 2011 r. - rozszerza zakres stosowania SKD, w tym obejmie obowiązki dotyczące oceny zdolności kredytowej** (3 przypadki: brak sprawdzenia baz danych, brak udokumentowania, niezyskanie informacji o dochodach, wydatkach i innych o konsumentie – pełne SKD)
- ✓ **NOWE SKD** dotyczy nie tylko obowiązków informacyjnych i limitów kosztów – **to rozciągnięcie sankcji na obowiązki po zawarciu umowy**
- ✓ **NOWE SKD to właściwie kilka sankcji:**
  - sankcja kredytu darowanego - brak obowiązku zwrotu środków pieniężnych, ani żadnych innych zobowiązań przez konsumenta
  - pełne SKD - zwrot kredytu bez odsetek i innych kosztów kredytu należnych kredytodawcy oraz
  - sankcja połowy odsetek - zwrot kredytu tylko z odsetkami w wysokości połowy odsetek umownych
- ✓ **NOWE SKD – to proporcjonalność w bardzo ograniczonym i niewystarczającym zakresie** – wg UOKiK tę zasadę ma realizować pogrupowanie sankcjonowanych obowiązków na pełne SKD i sankcję połowy odsetek
- ✓ **NOWE SKD** to możliwość miarkowania sankcji przez sądy **tylko w zakresie dot. naruszenia obowiązków dot. oceny zdolności kredytowej**



---

**KOMITET STABILNOŚCI FINANSOWEJ**

**O NOWYM SKD I OCENIE ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ**

# KSF KRYTYCZNIE O NOWYM SKD

## 23.03. – KOMUNIKAT PO POSIEDZENIU KSF DOTYCZĄCYM NADZORU MAKROSTORŻNOŚCIOWEGO

- KSF zapoznał się z nową wersją projektu ustawy o kredycie konsumenckim
- **W ocenie Komitetu projektowane przepisy w zakresie SKD wciąż nie uwzględniają w dostatecznym stopniu stanowiska Komitetu z marca 2025, w którym zidentyfikował ryzyko systemowe w krajowym systemie finansowym związane ze stosowaniem sankcji kredytu darmowego**
- Projektowane przepisy w szczególności **nie spełniają w odpowiednim stopniu kryterium proporcjonalności**
- Mogą prowadzić do nadużywania przepisów służących ochronie konsumentów przez inne, profesjonalne grupy interesariuszy
- Dalszych zmian wymagają zapisy dotyczące oceny zdolności kredytowej tak, aby nie pozostawiały one wątpliwości interpretacyjnych

**W POSIEDZENIU KSF BRALI UDZIAŁ PRZEDSTAWICIELE NBP, MF, KNF I BFG**



KSF podtrzymał ocenę dot. obecnego SKD  
*Obecnie najistotniejszym słabym punktem w polskim systemie finansowym stało się ryzyko geopolityczne. Kolejne miejsca zajęły: (...) ryzyko związane ze stosowaniem sankcji kredytu darmowego.*



---

**KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO**

**KRYTYCZNIE O NOWYM SKD I PROJEKCIE UKK2**

## KNF KRYTYCZNIE O PROJEKCIE UKK2



KNF zgłosił ponad 100 stron uwag do pierwszej wersji projektu ukk2 i kilkadziesiąt – do drugiej wersji projektu ukk2

### 19.03. – PULS BIZNESU A W NIM DIAGNOZA KNF

- KNF o dotychczasowym procesie legislacyjnym

*Konsultacje projektu ustawy i konferencja uzgodnieniowa miały **charakter iluzoryczny, gdyż zignorowane zostały ważne głosy rynku i nadzorcy***

- KNF o nowoprojektowanej SKD

***Przepisy dotyczące SKD nie tylko nie zostały uproszczone, ale nieproporcjonalnie rozbudowane, z pominięciem stanowiska KSF, co dalej będzie generować istotne ryzyko prawne.** Projekt ustawy nie próbuje uporządkować wątpliwości i rozbieżności orzeczniczych na gruncie obecnej ustawy, lecz poszerza i pogłębia zakres niepewności prawnej*

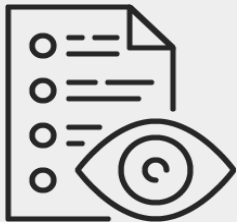


---

**STANOWISKO ZBP**

# ZBP - ZABIEGAMY O JASNE PRZEPISY

- W procesie legislacyjnym ZBP przekazał do UOKiK konkretne brzmienie NOWEJ SKD (w całym procesie konsultacji były to dwie propozycje: pierwsza w uwagach z 6 sierpnia 2026; druga wersja zgłoszona po konferencji uzgodnieniowej ze stycznia 2026 r.)
- Kompleksowa propozycja ZBP NOWEGO SKD
  - ✓ uwzględnia cele dyrektywy CCD2
  - ✓ uwzględnia orzecznictwo TS UE i sądów krajowych
  - ✓ proponuje zakorzenioną w Kodeksie cywilnym alternatywę do sankcji „kredytu darowanego” – rozliczenie wg przepisów o bezpodstawnym wzbogaceniu
  - ✓ racjonalnie określa zakres SKD (obowiązki informacyjne przy zawarciu umowy, limity kosztów, ograniczenie sankcjonowanych obowiązków postkontraktowych)
  - ✓ uwzględnia zasadę proporcjonalności oraz wpływ naruszenia na ocenę przez konsumenta zakresu jego zobowiązania
  - ✓ przewiduje miarkowanie przez sąd w każdej wersji sankcji - odejście od automatyzmu stosowania sankcji
- UOKiK nigdy nie odniósł się do poprawek ZBP, nie chciał wyjaśnień ani rozmów na ten temat
- ZBP przekazał oprócz swojej propozycji NOWEGO SKD – także punktowe, możliwe do wprowadzenia, propozycje do wersji UOKiK art. 66 projektu ukk2



# ZBP O PROJEKCIE UKK2 – INNE KLUCZOWE KWESTIE

- Vacatio legis postulujemy 12 miesięcy, a w zakresie zmian do ustawy o Prawach konsumenta (art. 149 projektu ukk2) – 6 miesięcy od ogłoszenia ustawy
  - ✓ Wg art. 168 – ustawa ma wejść w życie **od 20.11.2026**, a w zakresie zmian do ustawy o Prawach konsumenta – **z dniem 19.06.2026**
  - ✓ Przeciągający się proces legislacyjny bez wydłużenia vacatio legis to **istotne ryzyko regulacyjne** - prowadzenie wdrożeń przez polskich przedsiębiorców na projekcie przepisów a nie uchwalonej ustawie
- **W zakresie badania oceny zdolności kredytowej**
  - ✓ Korzystanie z jednej bazy danych - a nie z dwóch jak przewiduje 2. wersja projektu ukk2 – wystarczające, każdorazowa weryfikacja w dwóch bazach w nie wpływa na poprawę ochrony konsumenta, generuje koszty i dodatkowe obowiązki operacyjne po stronie kredytodawców
  - ✓ Kluczowa rezygnacja z multiplikowania sankcji za naruszenie obowiązku badania zdolności kredytowej
- **Ograniczenie MPKK w ciągu 120 dni dla kolejnych kredytów (art. 61 projektu ukk2)**
  - ✓ Wnosimy o wpisanie wprost do przepisu celu tej regulacji, jakim jest ograniczenie zjawiska „rolowania” kredytów, czyli zadłużania się, aby spłacić poprzednie zobowiązania – na taki cel Prezes UOKiK wskazywał w swoich decyzjach dot. ustawy z 2011
- **MPKK dla kart i ROR (art. 62 projektu ukk2)** - Podtrzymujemy postulat podniesienia limitu do 36% rocznie
- **Rekompensata za przedterminową spłatę kredytu (art. 81 projektu ukk2)**
  - ✓ Przekazaliśmy UOKiK projekt przepisu z **możliwym do stosowania w praktyce** wzorem wyznaczającym zasady obliczania i wysokość rekompensaty w przypadku przedterminowej spłaty kredytu

# DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ

## ZAPRASZAMY DO KONTAKTU



Związek Banków Polskich  
ul. Kruczkowskiego 8  
00-380 Warszawa



zbp.pl



Agnieszka Wachnicka  
Wiceprezeska ZBP  
agnieszka.wachnicka@zbp.pl



ZWIĄZEK  
BANKÓW  
POLSKICH