



EUROPEAN COMMISSION

Directorate-General for Internal Market, Industry, Entrepreneurship and SMEs
Single Market Enforcement
Notification of Regulatory Barriers

Wiadomość 304

Informacja od Komisji - TRIS/(2022) 01007

dyrektywa (UE) 2015/1535

Tłumaczenie wiadomości 303

Powiadomienie: 2021/0900/PL

Uwagi Komisji (art. 5, ust. 2 dyrektywy (UE) 2015/1535). Uwagi te nie skutkują przedłużeniem okresu odroczenia.

(MSG: 202201007.PL)

1. MSG 304 IND 2021 0900 PL PL 28-03-2022 28-03-2022 COM 5.2 28-03-2022

2. Komisja

3. DG GROW/E/3 - N105 04/63

4. 2021/0900/PL - SERV

5. art. 5, ust. 2 dyrektywy (UE) 2015/1535

6. W ramach procedury notyfikacji określonej w dyrektywie (UE) 2015/1535 władze polskie zgłosiły Komisji w dniu 27 grudnia 2021 r. Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie (UD286) (zwany dalej zgłoszonym projektem).

Zgodnie z komunikatem zgłoszony projekt zmienia niektóre ustawy w celu przeciwdziałania lichwie. Jednocześnie zgłoszony projekt zmienia niektóre ustawy, uzupełniając istniejące przepisy krajowe w celu walki z lichwą.

Po analizie zgłoszonego projektu Komisja przekazuje poniższe uwagi.

Ocena na podstawie dyrektywy 2008/48/WE

Komisja podkreśla, że dyrektywa 2008/48/WE w sprawie umów o kredyt konsumencki (zwana dalej „DKK”) przewiduje pełną harmonizację przepisów państw członkowskich w zakresie, w jakim dyrektywa ta zawiera zharmonizowane przepisy (art. 22 ust. 1 DKK). W wyroku TSUE w sprawie C-42/15 Home Credit Slovakia Trybunał orzekł, że art. 10 ust. 2 dyrektywy 2008/48 dokonuje takiej harmonizacji w odniesieniu do elementów, które należy obowiązkowo ująć w umowie o kredyt. Jednocześnie art. 5 DKK reguluje informacje dostarczane przed zawarciem umowy przez kredytodawcę konsumentowi, przed związaniem się konsumenta umową o kredyt lub ofertą.

W związku z tym wynikający z projektu art. 7204 ustawy o kodeksie cywilnym z dnia 23 kwietnia 1964 r. obowiązek informowania konsumenta o łącznej wysokości kosztów pozaodsetkowych, wysokości odsetek oraz kwocie należnej z tytułu odsetek, którą jest on zobowiązany zapłacić w związku z zawarciem umowy jako o szczególnych kategoriach, o ile informacje te nie są ujęte w art. 5, może budzić wątpliwości w świetle charakteru pełnej harmonizacji DKK.

W szczególności w odniesieniu do pojęcia „pozaodsetkowych kosztów kredytu” w wyroku w sprawie C-779/18 Mikrokasa (pkt 40) TSUE uznał, że dyrektywa 2008/48 nie zawiera jednak ani pojęcia „pozaodsetkowych kosztów kredytu”, ani przepisów regulujących kwestię ograniczenia kosztów kredytu [...]. Z akt sprawy przedstawionych Trybunałowi wynika, że wspomniane „pozaodsetkowe koszty kredytu” stanowią podkategorię „całkowitego kosztu kredytu” w rozumieniu art. 3 lit. g) dyrektywy 2008/48, który obejmuje wszystkie koszty, w tym w szczególności odsetki.

Ponadto Komisja zauważa, że art. 7202 zgłoszonego projektu wprowadza pojęcie „całkowitej kwoty pożyczki”, które różni się od pojęcia „całkowitej kwoty kredytu” zdefiniowanego w art. 3 lit. 1) DKK. Należy zapewnić, aby pojęcie „całkowitej kwoty pożyczki” w art. 7202 zgłoszonego projektu nie niosło ze sobą niebezpieczeństwa pomylenia go ze zharmonizowanym pojęciem „całkowitej kwoty kredytu”, co mogłoby negatywnie wpłynąć na skuteczność zharmonizowanych przepisów DKK.

Wreszcie, w odniesieniu do art. 7205 par. 2 zgłoszonego projektu w sprawie obniżenia kosztów w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, Komisja pragnie przypomnieć, że TSUE dokonał wykładni art. 16 ust. 1 DKK w swoim wyroku Lexitor (sprawa C-383/18), wspominając, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty nałożone na konsumenta.

W związku z powyższym Komisja pragnie zwrócić uwagę polskich władz na potencjalne niezgodności zgłoszonego



EUROPEAN COMMISSION

Directorate-General for Internal Market, Industry, Entrepreneurship and SMEs
Single Market Enforcement
Notification of Regulatory Barriers

projektu w odniesieniu do niektórych przepisów DKK i zachęcić władze krajowe do ponownej oceny projektu zgodnie z wymienionymi przepisami DKK.

Z wyżej wymienionych powodów Komisja zwraca się do władz polskich o uwzględnienie powyższych uwag.

Komisja przypomina ponadto, że po przyjęciu ostatecznego tekstu należy go przekazać Komisji zgodnie z art. 5 ust. 3 dyrektywy (UE) 2015/1535.

Kerstin Jorna
Dyrektor Generalny
Komisja Europejska

Punkt kontaktowy Dyrektywa (UE) 2015/1535
faks: +32 229 98043
e-mail: grow-dir2015-1535-central@ec.europa.eu