



Dyrektywa CCD2 – cele legislacyjne KE a obowiązki informacyjne i wcześniejsza spłata kredytu

Piotr Gałązka, 1 czerwca 2022 roku

Zapowiedź inicjatywy legislacyjnej KE

- ***New Consumer Agenda*** – grudzień 2020 r. – zapowiedź nowelizacji CCD i MCD
- Podkreślanie potrzeby zaktualizowania CCD o cyfrowe, zdalne kanały sprzedaży
- Zapowiedź uwzględnienia nowych technologii i wynikających z nich nowych wyzwań dla ochrony konsumenta
- Nowe modele biznesowe: *BNPL, payday loans (low value, high costs)*
- Dostosowanie wymogów informacyjnych do zdalnych form zawierania umów

Dotychczasowy przebieg procesu

- Publikacja projektu: czerwiec 2021 r.
- Rozpoczęcie prac w Radzie: jesień 2021 r.
- Spór kompetencyjny w PE - właściwa komisji parlamentarnej między ECON a IMCO
- Rozpoczęcie prac w PE: listopad 2021 r.
- Znaczące postępy Prezydencji francuskiej
- Głosowanie w Radzie nad podejściem ogólnym: 9 czerwca 2022 r.
- PE: głosowanie w IMCO opóźnione – wydłużone wypracowanie kompromisów
- Trilog: zakończy Prezydencja czeska (?)

Dotychczasowy przebieg procesu

- Rozczarowujące jest traktowanie procesu jako stricte konsumenckiego, a nie dotyczącego usług finansowych
- Skutek: brak zrozumienia rynku
- Projekt tworzyła DG JUST, a nie DG FISMA
- W Radzie prace prowadzą attachés ds. konkurencji i konsumentów, a nie ds. usług finansowych
- W PE wiodącą jest komisja IMCO, a nie ECON

Wymogi informacyjne – art. 10 i nast.

- Rozbudowany zakres obowiązku informacyjnego
- Stworzenie dwóch arkuszy informacyjnych – SECCI i SECCO
- Wiodąca pozycja wersji papierowej dokumentów informacyjnych
- Termin 1 dnia przedstawienia informacji przed zawarciem umowy – z wyłączeniami
- Brak rozwiązań dla kanałów zdalnych – np. form graficznych etc.
- W toku prac w Radzie i w PE: ograniczenie obowiązku informacyjnego, wyłączenie terminu jednego dnia

Wcześniejsza spłata kredytu – art. 29

- Brak uwzględnienia postulatów wynikających z orzeczenia TSUE w sprawie Lexitor C-383/18 – o doprecyzowanie przepisu
- Ust. 1 : „(...) konsument miał w dowolnym momencie prawo do przedterminowej spłaty. W takich przypadkach konsument jest uprawniony do uzyskania obniżki całkowitego kosztu kredytu na którą składają się odsetki i koszty przypadające na pozostały okres obowiązywania umowy. **Przy obliczeniu tej obniżki uwzględnia się wszystkie koszty nałożone na konsumenta przez kredytodawcę.**”

Wcześniejsza spłata kredytu – art. 29

- Brak rozróżnienia kosztów kredytu ma te związane z długością spłaty kredytu i te stałe.
- Brak jakiegokolwiek wyróżnienia kosztów.
- Tekst kompromisowy w PE: „(...) When calculating that reduction, ***all the costs imposed on the consumer by the creditor shall be taken into consideration, except for up-front costs, which are fully exhausted at the time of granting the loan and correspond to services effectively provided to the consumer. The up-front costs should be adequately identified and declared in the credit contract.***”

Wcześniejsza spłata kredytu – art. 29

- Tekst z general approach Rady: „Member States shall ensure that the consumer is at any time entitled to **full or partial** early repayment. In such cases, the consumer shall be entitled to a **proportionate** reduction in the total cost of the credit to the consumer, ~~consisting of the interest and the costs for the remaining duration of the contract.~~ **When calculating that reduction, all the costs imposed on the consumer by the creditor shall be taken into consideration.**”



Związek Banków Polskich

ul. Kruczkowskiego 8
00-380 Warszawa

Piotr Gałązka

Dyrektor Przedstawicielstwa
ZBP w Brukseli

piotr.galazka@zbp.pl

www.zbp.pl