



**RZECZPOSPOLITA POLSKA**  
**MINISTER FINANSÓW**

Warszawa, 8 sierpnia 2022 roku

Sprawa: Dot. ustawy o finansowaniu  
społecznościowym dla  
przedsiębiorstw gospodarczych i  
pomocy kredytobiorcom

Znak  
sprawy: FN1.701.112.2022

Kontakt: Kancelaria MF  
tel. +48 22 694 55 55  
e-mail: [kancelaria@mf.gov.pl](mailto:kancelaria@mf.gov.pl)

**Pan Adam Abramowicz**  
Rzecznik Małych i Średnich  
Przedsiębiorców

*Szanowny Panie Rzeczniku,*

odpowiadając na pismo z dnia 28 lipca br., sygn. WPL.254.2022.DL, dotyczące zastosowania art. 73 ustawy dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (dalej: „ustawa”) wobec konsumenta, który zarejestrował w lokalu mieszkalnym działalność gospodarczą, uprzejmie przedstawiam poniższą odpowiedź, zawierającą również opinie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „UKNF”), Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej: „UOKiK”) oraz Biura Rzecznika Finansowego (dalej: „RF”).

W swoim stanowisku dotyczącym powyższego zagadnienia, UKNF wskazał m.in., że „art. 73 ust. 1 ustawy (...) odwołuje się do pojęć konsumenta i kredytu hipotecznego ustalonych w przepisach ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami. Z zestawienia z tymi przepisami wynika, że z punktu widzenia zagadnienia przedstawionego w piśmie (..), dla zastosowania art. 73 ust. 1 ustawy (...), istotne jest, aby nabycie nieruchomości, na które udzielany jest kredyt konsumentowi, nie było związane bezpośrednio z działalnością gospodarczą konsumenta w rozumieniu definicji zawartej art. 22<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego. Dla ustalenia tych okoliczności należy zdaniem UKNF stosować podejście ugruntowane przy stosowaniu przepisów ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.

W ocenie UOKiK, „ustawa w art. 2, zawierającym definicje legalne, nie reguluje w sposób szczególnie użycia słowa „konsument”. Z kolei powiązana systemowo z interpretowanym aktem ustawa o kredycie hipotecznym w art. 4 pkt 7 odwołuje się do ogólnej definicji konsumenta zawartej w art. 22<sup>1</sup> kodeksu cywilnego. W opinii UOKiK należy więc przyjąć, że słowo „konsument” zostało użyte w ustawie w rozumieniu art. 22<sup>1</sup> KC. Oznacza to, że dana osoba musiała zaciągnąć kredyt hipoteczny na własne potrzeby mieszkaniowe jako konsument oraz bez bezpośredniego związku ze swoją działalnością zarobkową lub zawodową.

W kontekście powyższego pragnę także wskazać na stanowisko RF, zgodnie z którym prowadzi on działania z zakresu monitoringu rynku. W ramach prowadzonej infolinii oraz skrzynki e-mail dedykowanej wakacjom kredytowym, RF otrzymuje sygnały od klientów dotyczące możliwych trudności z uzyskaniem wakacji kredytowych. Część pytań kierowanych przez klientów do Rzecznika Finansowego dotyczy również zagadnienia opisanego w piśmie.

W ocenie RF należy zauważyć, że sformułowanie zastosowane w ustawie („umowy zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych”) wskazuje na cechy umowy, a nie na cechy nieruchomości. Istotne jest w jaki sposób kredytobiorca zawierający w charakterze konsumenta umowę z bankiem ustalił z kredytodawcą w umowie jej cel.”

Zgodnie z powyższymi stanowiskami zaznaczenia wymaga również, że każda sprawa powinna być analizowana i rozpatrywana indywidualnie.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia

Ministra Finansów

Podsekretarz Stanu

**Piotr Patkowski**

/podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym/