

Projekt z dnia 4 grudnia 2014 r.

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 2014 r.

**w sprawie wzoru formularza informacyjnego zawierającego informacje o ofercie
odwróconego kredytu hipotecznego**

Na podstawie art. 8 ust. 4 ustawy z dnia 23 października 2014 r. o odwróconym kredycie hipotecznym (Dz. U. poz. ...) zarządza się, co następuje:

§ 1. Określa się wzór formularza informacyjnego zawierającego informacje o ofercie odwróconego kredytu hipotecznego, przekazywanego kredytobiorcy przed zawarciem umowy odwróconego kredytu hipotecznego, stanowiący załącznik do rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

MINISTER FINANSÓW

*Za zgodność pod względem
prawnym, legislacyjnym i redakcyjnym*

ZASTĘPCA DYREKTORA
Departamentu Prawnego

Grzegorz Dostatni
radca prawny

PODSEKRETARZ STANU

Dorota Podchorąża-Tarnowska
Dorota Podchorąża-Tarnowska

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 22 września 2014 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1256).

Załącznik
do rozporządzenia
Ministra Finansów
z dnia ...(poz....)

**FORMULARZ INFORMACYJNY ZAWIERAJĄCY INFORMACJE O OFERCIE
ODWRÓCONEGO KREDYTU HIPOTECZNEGO***

1. Dane identyfikacyjne i kontaktowe dotyczące banku

Kredytodawca	[Dane identyfikacyjne]
Adres	[Adres oddziału/punktu, z którego ma korzystać kredytobiorca]
Nr telefonu	
Adres poczty elektronicznej	
Nr faksu	
Adres strony internetowej	
W odpowiednich przypadkach	
Pośrednik kredytowy	[Dane identyfikacyjne]
Adres	[Adres oddziału/punktu, z którego ma korzystać kredytobiorca]
Nr telefonu	
Adres poczty elektronicznej	
Nr faksu	

* Formularz należy wypełnić czcionką nie mniejszą niż 12 pkt

Adres strony internetowej

2. Opis głównych cech kredytu

Rodzaj kredytu	
Kwota odwróconego kredytu hipotecznego	- Kwota odwróconego kredytu hipotecznego. - Sposób ustalenia kwoty odwróconego kredytu hipotecznego. - Stosunek kwoty odwróconego kredytu hipotecznego do wartości nieruchomości.
Okres udostępniania środków (w przypadku wypłat okresowych)	Okres, w którym bank będzie udostępniać kredytobiorcy środki pieniężne.
Termin i sposób wypłaty odwróconego kredytu hipotecznego	W jaki sposób i w jakim terminie otrzyma kredytobiorca środki pieniężne oraz jaka będzie kwota udostępnianych środków.
Sposób zabezpieczenia wierzytelności banku	Informacja, że zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi hipoteka ustanowiona na jednej lub kilku nieruchomościach lub prawach do nieruchomości.
Informacja o kosztach wyceny nieruchomości oraz monitorowania wartości nieruchomości	Która ze stron ponosi koszty wyceny nieruchomości oraz monitorowania wartości nieruchomości (w tym częstotliwość i sposób monitorowania wartości nieruchomości), jeżeli wystąpi.
Roszczenie o przeniesienie prawa do nieruchomości na bank	Informacja, że bankowi przysługuje roszczenie o przeniesienie prawa do nieruchomości, jeżeli kredytobiorca nie dokona spłaty kredytu w okolicznościach określonych w ustawie lub spadkobiercy nie dokonają spłaty kredytu po śmierci

* Formularz należy wypełnić czcionką nie mniejszą niż 12 pkt

	kredytobiorcy.
 3. Koszty kredytu	
Wysokość oprocentowania kredytu (wg stanu na dzień sporządzenia formularza informacyjnego), zasady jego naliczania (w tym kapitalizacji) i warunki zmiany	- Wysokość oprocentowania kredytu. - Sposób ustalania wysokości oprocentowania kredytu. - Czy odsetki podlegają kapitalizacji oraz zasady i częstotliwość kapitalizacji odsetek. - Warunki zmiany stopy oprocentowania kredytu z podaniem indeksu lub stopy referencyjnej mającej zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania kredytu. - Wysokość marży / prowizji.
Koszty jednorazowe	Należy podać informacje o kosztach jednorazowych, które ponosi kredytobiorca w związku z zawarciem umowy odwróconego kredytu hipotecznego, w szczególności koszty administracyjne związane z zawarciem i zmianą umowy kredytu, koszty ustanowienia zabezpieczenia, koszty wyceny nieruchomości, itp. Jeżeli koszt jest znany bankowi należy podać jego wysokość. W innej sytuacji należy poinformować o konieczności poniesienia przez kredytobiorcę takiego kosztu.
Pozostałe koszty	Należy podać informację o wszystkich kosztach związanych z umową odwróconego kredytu hipotecznego ponoszonych przez kredytobiorcę. Jeżeli koszt nie jest znany bankowi należy poinformować o konieczności jego poniesienia, w szczególności: - obowiązek zawarcia i posiadania umowy

	ubezpieczenia nieruchomości od zdarzeń losowych; - koszt monitorowania stanu nieruchomości przez bank, o ile taki występuje oraz sposób ich rozliczenia; - koszty wykonywania przez bank ewentualnego pełnomocnictwa do realizacji w imieniu kredytobiorcy obowiązków względem nieruchomości i proponowane sposoby ich rozliczania.
Całkowity koszt kredytu	Należy podać informację o wszelkich kosztach, które kredytobiorca jest zobowiązany ponieść w związku z umową o odwrócony kredyt hipoteczny, w szczególności: - odsetki, opłaty, podatki, prowizje i marże, oraz - opłaty za przygotowanie i rozpatrzenie wniosku kredytowego; - koszty usług dodatkowych, jeżeli ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania odwróconego kredytu hipotecznego; z wyjątkiem kosztów notarialnych ponoszonych przez kredytobiorcę.
Warunki, na jakich koszty związane z umową o kredyt mogą ulegać zmianie	Należy podać informacje o wszystkich kosztach, takich jak np. możliwości podwyższenia marży kredytu do czasu dokonania wpisu hipoteki do księgi wieczystej.

4. Pozostałe informacje

Całkowita kwota do zapłaty	Suma wypłaconej kwoty odwróconego kredytu hipotecznego, odsetek oraz innych kosztów niezapłaconych przez kredytobiorcę przed spłatą
----------------------------	---

	kredytu, należnych do dnia spłaty.
Szczególne obowiązki kredytobiorcy	- Informacja o obowiązkach kredytobiorcy związanych z nieruchomością (obowiązek utrzymywania w należyтым stanie technicznym, obowiązek uiszczania podatków i opłat w terminie). - Informacja o konsekwencjach niezrealizowania wymienionych obowiązków przez kredytobiorcę. - Informacja, czy umowa będzie wymagała zobowiązania się kredytobiorcy do ograniczonego rozporządzania prawem do nieruchomości oraz konsekwencjach niedotrzymania tego zobowiązania. - Inne obowiązki kredytobiorcy, niewymienione powyżej, ale określone ustawą o odwróconym kredycie hipotecznym.
Przedterminowa spłata	Należy podać informacje o warunkach przedterminowej spłaty (np. w całości lub w części i w jakim momencie, czy wcześniejsza spłata kredytu udostępnianego w postaci wypłat okresowych powoduje wstrzymanie wypłat).
Odstąpienie od umowy	- Kredytobiorca ma prawo do odstąpienia od umowy. - Sposób odstąpienia od umowy. - Termin do odstąpienia. - Warunki i sposób zwrotu udostępnionych środków w przypadku odstąpienia od umowy.
Wypowiedzenie umowy przez kredytobiorcę	- Kredytobiorca ma prawo do wypowiedzenia umowy. - Termin wypowiedzenia. - Warunki i sposób spłaty kredytu w przypadku wypowiedzenia.

Wypowiedzenie umowy przez bank	- Należy podać, w jakich sytuacjach bank ma prawo do wypowiedzenia umowy odwróconego kredytu hipotecznego. - Termin wymagalności kredytu. - Sposób postępowania w przypadku niedokonania przez kredytobiorcę zwrotu kredytu wskutek wypowiedzenia.
Informacje końcowe	Niniejszy dokument nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz. U. z 2014 r. poz. 121).
Inne informacje	Informacje niezbędne do podjęcia przez kredytobiorcę decyzji o zawarciu umowy odwróconego kredytu hipotecznego.
Data sporządzenia formularza informacyjnego i termin jego obowiązywania	

UZASADNIENIE

Na podstawie art. 8 ust. 4 ustawy z dnia 23 października 2014 r. o odwróconym kredycie hipotecznym (Dz. U. poz. ...), zwanej dalej „ustawą”, Minister Finansów określa, w drodze rozporządzenia, wzór formularza informacyjnego zawierającego informacje o ofercie odwróconego kredytu hipotecznego.

Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepisy wykonawcze, które mają być wydane na jego podstawie są niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej.

Przedstawiony projekt rozporządzenia, wypełniając delegację ustawową, określa wzór formularza informacyjnego zawierającego istotne informacje o ofercie odwróconego kredytu hipotecznego, przekazywanego kredytobiorcy przed zawarciem umowy odwróconego kredytu hipotecznego.

Wprowadzenie takiego rozwiązania ma na celu ochronę kredytobiorców, którymi z założenia mają być osoby starsze. Na podstawie dostarczonego przez bank formularza kredytobiorca powinien mieć możliwość ustalenia przewidywanej wysokości kwoty odwróconego kredytu hipotecznego, jaką może uzyskać, w tym terminu i sposobu jej wypłaty, kosztów, które w związku z tym kredytem będzie zobowiązany ponieść, w tym ich wysokości i sposobu płatności, sposobu zabezpieczenia wierzytelności banku, jak również praw i obowiązków wynikających dla niego z takiej umowy. Informacje przekazywane przez banki będą dostarczane w postaci papierowej lub elektronicznej na jednolitym, wystandaryzowanym formularzu informacyjnym określonym niniejszym rozporządzeniem. Powinno to ułatwić proces porównywania ofert różnych banków i dokonywania wyboru najkorzystniejszej z nich. Należy podkreślić, że informacje przekazywane przed podpisaniem umowy nie będą stanowiły wiążącej oferty i będą miały jedynie charakter symulacji, w szczególności w zakresie wysokości kwoty odwróconego kredytu hipotecznego, gdyż opierać się będą na informacjach dostarczonych przez klienta oraz danych znanych bankowi na dzień jej udzielania. Dokładna kwota kredytu może bowiem zostać ustalona przez rzeczoznawcę majątkowego dopiero po oszacowaniu wartości nieruchomości przez bank będącej własnością kredytobiorcy lub do której kredytobiorcy przysługuje użytkowanie wieczyste, lub lokalu, do którego kredytobiorcy przysługuje spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu, na których

kredytobiorca ustanowi zabezpieczenie odwróconego kredytu hipotecznego, co wiąże się z koniecznością poniesienia kosztów wyceny.

Należy dodać, że rozwiązanie analogiczne do zaproponowanego występuje na gruncie ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 126, poz. 715, z późn. zm.).

Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597), dlatego projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

W opinii projektodawcy regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 3.7.1998, s. 42).

Projekt rozporządzenia zostanie skierowany do Ministra Spraw Zagranicznych celem opinii o zgodności z prawem Unii Europejskiej wyrażonej na podstawie art. 13 ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 4 września 1997 r. o działach administracji rządowej (Dz. U. z 2013 r. poz. 743 z późn. zm.).

W związku z art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, z późn. zm.) należy wskazać, że przepisy projektowanego rozporządzenia nie będą miały wpływu na sektor finansów publicznych.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. poz. 979) projekt zostanie udostępniony na stronach urzędowego informatora teleinformatycznego – Biuletynu Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji.

Nazwa projektu Projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wzoru formularza informacyjnego zawierającego informacje o ofercie odwróconego kredytu hipotecznego Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Finansów Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Pani Dorota Podedworna-Tarnowska, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Pani Agnieszka Wachnicka, Zastępca Dyrektora Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego w Ministerstwie Finansów, tel. 22 694 58 27, Agnieszka.Wachnicka@mofnet.gov.pl	Data sporządzenia 4 grudnia 2014 r. Źródło: Ustawa o odwróconym kredycie hipotecznym Nr w wykazie prac: 16.91
---	---

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

Na podstawie art. 8 ust. 4 ustawy z dnia 23 października 2014 r. o odwróconym kredycie hipotecznym (Dz. U. poz. ...) minister właściwy do spraw finansów publicznych określa, w drodze rozporządzenia, wzór formularza informacyjnego zawierającego informacje o ofercie odwróconego kredytu hipotecznego. Upoważnienie ma charakter obligatoryjny, a przepisy wykonawcze, które mają być wydane na jego podstawie są niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania regulacji ustawowej, która wprowadziła do polskiego systemu prawnego instytucję odwróconego kredytu hipotecznego tj. szczególnego rodzaju umowy kredytu, na mocy której bank będzie mógł udostępnić kredytobiorcy środki pieniężne, których spłata nastąpi dopiero po śmierci kredytobiorcy, w zamian za ustanowienie przez kredytobiorcę zabezpieczenia na nieruchomości będącej jego własnością.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Po wejściu w życie ustawy o odwróconym kredycie hipotecznym na rynku finansowym pojawi się nowa usługa finansowa, adresowana w szczególności do osób starszych i umożliwiająca im uzyskanie dodatkowych środków finansowych w oparciu o kapitał zakumulowany w nieruchomości, bez konieczności zbycia prawa do nieruchomości. Ustawa wprowadza obowiązki informacyjne kredytodawców, które dostarczane są kredytobiorcom zarówno przed podpisaniem umowy, jak też w samej umowie.

Przedstawiony projekt rozporządzenia, wypełniając delegację ustawową, określa wzór formularza informacyjnego zawierającego istotne informacje o ofercie odwróconego kredytu hipotecznego, przekazywanego kredytobiorcy przed zawarciem umowy odwróconego kredytu hipotecznego.

Wprowadzenie takiego rozwiązania ma na celu ochronę kredytobiorców, którymi z założenia mają być osoby starsze. Na podstawie dostarczonego przez bank formularza kredytobiorca powinien mieć możliwość ustalenia przewidywanej wysokości kwoty odwróconego kredytu hipotecznego, jaką może uzyskać, w tym terminu i sposobu jej wypłaty, kosztów, które w związku z tym kredytem będzie zobowiązany ponieść, w tym ich wysokości i sposobu płatności, sposobu zabezpieczenia wierzytelności banku, jak również praw i obowiązków wynikających dla niego z takiej umowy. Informacje przekazywane przez banki będą dostarczane w postaci papierowej lub elektronicznej na jednolitym, wystandaryzowanym formularzu informacyjnym określonym niniejszym rozporządzeniem. Powinno to ułatwić proces porównywania ofert różnych banków i dokonywania wyboru najkorzystniejszej z nich. Należy podkreślić, że informacje przekazywane przed podpisaniem umowy nie będą stanowiły wiążącej oferty i będą miały jedynie charakter symulacji, w szczególności w zakresie wysokości kwoty odwróconego kredytu hipotecznego, gdyż opierać się będą na informacjach dostarczonych przez klienta oraz danych znanych bankowi na dzień jej udzielania.

Rozwiązanie analogiczne do zaproponowanego występuje na gruncie ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. Nr 126, poz. 715, z późn. zm.).

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Pomimo, że odwrócone kredyty hipoteczne oferowane są na wielu światowych rynkach, trudno jest uzyskać pełne, rzetelne i wiarygodne informacje na temat wielkości tych rynków i potencjału ich rozwoju. Poza Wielką Brytanią, największym europejskim rynkiem usług tzw. *equity release*, w większości krajów nie funkcjonują centralne bazy danych, w których byłyby gromadzone informacje o tego typu transakcjach, zarówno w kontekście ich skali, jak też profilu klientów. Komisja Europejska przeprowadziła badanie metodą ankietową pośród zarówno instytucji oferujących produkty finansowe zaliczone do kategorii *equity release*, jak również beneficjentów tego rodzaju usług oraz organów państwowych, które zostały ujęte w raporcie *Study on Equity Release Schemes in the EU* (opublikowany w styczniu 2009 r.)

Problematyka odwróconego kredytu hipotecznego nie jest przedmiotem regulacji na poziomie prawa wspólnotowego. W Wielkiej Brytanii i Irlandii umowy dożywocia są regulowane przepisami szczegółowymi, a ich oferowanie poddane kontroli ze strony nadzoru finansowego. Natomiast, model kredytowy poddany jest na ogół pewnym restrykcjom prawnym ze względu na znaczną różnicę w czasie pomiędzy zawarciem umowy i udostępnieniem środków finansowych a przeniesieniem prawa do nieruchomości. W szczególności restrykcje dotyczą zatem katalogu podmiotów uprawnionych do oferowania tego rodzaju usług, którymi są na ogół instytucje uprawnione do udzielania kredytów lub inne instytucje finansowe podlegające nadzorowi finansowemu. W Hiszpanii (na drugim co do wielkości pod względem liczby zawieranych umów odwróconego kredytu hipotecznego rynku europejskim) odwróconych kredytów hipotecznych mogą udzielać instytucje kredytowe oraz firmy ubezpieczeniowe upoważnione do prowadzenia działalności na terenie Hiszpanii.

We Francji usługi odwróconego kredytu hipotecznego oferowane są na podstawie przepisów kodeksu cywilnego, a do ich świadczenia uprawnione są wyłącznie instytucje kredytowe i instytucje finansowe.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Banki, oddziały banków zagranicznych i oddziały instytucji kredytowych oraz instytucje kredytowe prowadzące działalność transgranicznie	961	Rejestr podmiotów sektora bankowego KNF	Możliwość oferowania usługi odwróconego kredytu hipotecznego
Osoby fizyczne posiadające określone prawa do nieruchomości	Niemierzalne ze względu na możliwość ustalenia przez kredytodawców szczególnych wymogów dot. limitu wiekowego kredytobiorców w ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym		Możliwość zawarcia umowy odwróconego kredytu hipotecznego – usługa adresowana w szczególności do osób starszych
Spadkobiercy kredytobiorców	j.w.		Partycypacja w procesie rozliczenia wierzytelności banku z tytułu odwróconego kredytu hipotecznego
Komisja Nadzoru Finansowego i Urząd Komisji Nadzoru Finansowego	1	Ustawa o nadzorze nad rynkiem finansowym	Nadzorowanie podmiotów udzielających odwróconych kredytów hipotecznych, możliwość wdrożenia szczególnych mechanizmów zarządzania ryzykiem związanym z tą usługą finansową

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597), dlatego projekt ustawy nie podlega procedurze notyfikacji.

W opinii projektodawcy regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 3.7.1998, s. 42).

Projekt rozporządzenia zostanie skierowany do Ministra Spraw Zagranicznych celem opinii o zgodności z prawem Unii Europejskiej wyrażonej na podstawie art. 13 ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 4 września 1997 r. o działach administracji rządowej (Dz. U. z 2013 r. poz. 743, z późn. zm.).

W związku z art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, z późn. zm.) należy wskazać, że przepisy projektowanego rozporządzenia nie będą miały wpływu na sektor finansów publicznych.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. poz. 979) projekt zostanie udostępniony na stronach urzędowego informatora

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

[illegible]

Źródła finansowania	
---------------------	--

Dodatkowe informacje,
w tym wskazanie
źródeł danych i
przyjętych do obliczeń
założeń

Ustawa o odwróconym kredycie hipotecznym nie wprowadza obowiązku oferowania przez instytucje uprawnione usługi odwróconego kredytu hipotecznego, a jedynie przewiduje taką możliwość. Dokonanie analizy wpływu ustawy na sektor finansów publicznych, a tym bardziej rozporządzenia nie jest zatem możliwe ze względu na brak możliwości oszacowania, ile podmiotów oraz w jakiej perspektywie czasowej wystąpi z ofertą odwróconego kredytu hipotecznego.

Wprowadzenie rozporządzenia nie spowoduje zmian w wydatkach budżetu państwa oraz budżetów jednostek samorządu terytorialnego, jak również nie spowoduje zmniejszenia ich dochodów.

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa	b/d	b/d	b/d	b/d	b/d	b/d	b/d
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	b/d	b/d	b/d	b/d	b/d	b/d	b/d
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	b/d	b/d	b/d	b/d	b/d	b/d	b/d
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Nie dotyczy						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Nie dotyczy						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Projektowane rozporządzenie umożliwi osobom starszym uzyskanie pełnych informacji o ofercie odwróconego kredytu hipotecznego. Powinno to ułatwić proces porównywania ofert różnych banków i dokonywania wyboru najkorzystniejszej z nich.						
Niemierzalne	nie dotyczy							

Dodatkowe informacje,
w tym wskazanie
źródeł danych i
przyjętych do obliczeń
założeń

Ustawa o odwróconym kredycie hipotecznym nie wprowadza obowiązku oferowania przez instytucje uprawnione usługi odwróconego kredytu hipotecznego, a jedynie przewiduje taką możliwość. Dokonanie analizy liczbowej wpływu ustawy, a tym bardziej rozporządzenia na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe nie jest możliwe ze względu na brak możliwości oszacowania, ile podmiotów oraz w jakiej perspektywie czasowej wystąpi z ofertą odwróconego kredytu hipotecznego oraz jak wiele osób potencjalnie zainteresowanych zawarciem umowy odwróconego kredytu hipotecznego będzie mogło faktycznie umowę zawrzeć, jak również na jakim poziomie będzie

kształtować się wartość kredytu do wartości nieruchomości (należy przypuszczać, że w początkowej fazie rozwoju rynku kredytodawcy będą w sposób ostrożny podchodzić do kwestii szacowania ryzyka związanego z tą usługą finansową).

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

× nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie
wymagany przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli
zgodności).

☐ tak
☐ nie
x nie dotyczy

☐ zmniejszenie liczby dokumentów
☐ zmniejszenie liczby procedur
☐ skrócenie czasu na załatwienie sprawy
☐ inne:

☐ zwiększenie liczby dokumentów
☐ zwiększenie liczby procedur
☐ wydłużenie czasu na załatwienie sprawy
☐ inne:

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich
elektronizacji.

☐ tak
☐ nie
x nie dotyczy

Komentarz:

9. Wpływ na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na rynek pracy.

10. Wpływ na pozostałe obszary

☐ środowisko naturalne
☐ sytuacja i rozwój regionalny
☐ inne:

☐ demografia
☐ mienie państwowe

☐ informatyzacja
☐ zdrowie

Omówienie wpływu

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało wpływu na wskazane obszary.

11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego

Projekt rozporządzenia wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?

Ewaluacja skutków wejścia w życie rozporządzenia będzie mogła nastąpić najwcześniej po upływie ok. 2 lat od wejścia w życie ustawy. Możliwym do zastosowania miernikiem będzie liczba zawartych umów odwróconego kredytu hipotecznego w stosunku do ilości wydanych formularzy informacyjnych w odniesieniu do banków oferujących odwrócony kredyt hipoteczny.

13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)

Brak