

INFORMACJA NT. PROPOZYCJI PRZEWODNICZĄCEGO KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO W SPRAWIE PORTFELA KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W CHF

Podsumowanie propozycji Przewodniczącego KNF

WSPÓLNE ZASADY RAMOWE DLA WSZYSTKICH BANKÓW

Zrównanie kredytu w CHF z kredytem w PLN oznacza, że **kredyt w CHF jest rozliczany tak jakby został udzielony w PLN:**

Parametry kredytu	Obecne	Proponowane
Waluta	CHF	PLN
Kapitał (wypłata)	PLN lub CHF	PLN
Oprocentowanie	CHF LIBOR/stopa CHF + marża	WIBOR + marża
Okres	Zgodnie z umową w CHF	Zgodnie z umową w CHF
Harmonogram	Na bazie parametrów CHF	Na bazie parametrów PLN

- Dla wypłat/ spłat w PLN kwota faktycznie wypłacona klientowi w PLN
- Dla wypłat/ spłat w CHF kwota przeliczona na PLN po średnim kursie NBP z dnia wypłaty/ spłaty

Marża wyznaczona obiektywnie, w sposób możliwy do weryfikacji jako różnica pomiędzy:

- oprocentowaniem nowych kredytów w PLN publikowanym przez NBP w miesiącu zawarcia umowy,
- a średnią stawką WIBOR obowiązującą w miesiącu udzielenia kredytu CHF.

Skorzystanie z sądu polubownego przy KNF

Zaliczanie dotychczasowych spłat kredytu w CHF na poczet kredytu w PLN

Kolejność zaliczania spłat

- 1 Rata odsetkowa
- 2 Rata kapitałowa

Spłata wyższa od raty

Pomniejszenie kapitału do spłaty, od którego naliczane są kolejne odsetki

Spłata niższa od raty

Powiększenie kapitału do spłaty, od którego naliczane są kolejne odsetki

DO DECYZJI BANKÓW

1 Wyłączenie z procesu zawierania ugód tych kredytów, w przypadku których proponowanie ugód nie jest zasadne (w poparciu o ocenę ryzyka prawnego przez Bank), w szczególności:

- A. kredyty, które nie zawierają klauzul dot. przewalutowania,
- B. kredyty zaciągnięte przez klientów niebędących konsumentami,
- C. kredyty na cele inne niż własne potrzeby mieszkaniowe,
- D. kredyty całkowicie spłacone i inne.

2 Podział procesu zawierania ugód na fazy (np. faza I: kredyty w CHF, faza II: kredyty w innych walutach).

3 Zastosowanie warunków cenowych korzystniejszych dla klienta, zarówno w odniesieniu do rozliczenia dokonanych już spłat, jak i w odniesieniu do warunków, które będą obowiązywać w okresie do jego całkowitej spłaty

4 Zwrócenie się do akcjonariuszy o podjęcie decyzji o przystąpieniu do zawierania ugód

Główne aspekty propozycji Przewodniczącego KNF

ISTOTNE KWESTIE

KLUCZOWE RYZYKA PRAWNE

- **Informacja przed ugodą** – tylko odpowiednio poinformowany konsument nie będzie miał możliwości kwestionowania ugody w przyszłości
- **Ochrona przed zarzutem naruszenia zasad konkurencji** – współpraca banków miała na celu wyłącznie identyfikację wspólnych dla sektora ryzyk, nie ograniczała konkurencji i nie miała na celu wypracowania decyzji dot. zawierania ugód
- **Utrata zabezpieczeń.** Istotnym jest utrzymanie istniejących zabezpieczeń, zwłaszcza hipotek zwykłych
- **Ryzyko dalszych sporów prawnych** – tryb zawierania umów znacznie obniża ryzyko:
 - **ugoda sądowa** – w przypadku gdy zostało już wszczęte postępowanie sądowe,
 - pozostałe przypadki – **zawarcie ugody przed sądem polubownym** przy KNF, zatwierdzonej przez sąd

ROLA NBP

Krytyczna rola NBP w umożliwieniu zamknięcia walutowych pozycji finansowych przez banki, bez negatywnego wpływu na rynek walutowy i system finansowy, co mogłoby mieć miejsce w przypadku gdyby istniejące transakcje swap/ pozycje finansowe były zamykane na rynku.

Zakładając, że 100% obecnych kredytobiorców posiadających kredyty w CHF zdecyduje się na ich przeliczenie zgodnie z propozycją KNF, teoretyczna strata dla Banku (Grupy) wyniosłaby ok. PLN 3,5 mld brutto na poziomie skonsolidowanym. Obliczenia wykonano przy założeniu kursu wymiany na poziomie 4,15 PLN/CHF

ZAGADNIENIA PODATKOWE/ RACHUNKOWE

- **Możliwość zaliczania potencjalnych strat do kosztów uzyskania przychodu** – istniejące przepisy podatkowe nie umożliwiają lub nie określają jasno możliwości zaliczania do KUP strat wynikających z potencjalnego przewalutowania kredytów – banki współpracują nad dostosowaniem regulacji do proponowanych scenariuszy
- **Waga ryzyka ekspozycji po przewalutowaniu** – potencjalna korzyść z niższej wagi ryzyka tych ekspozycji możliwa jedynie po przewalutowaniu, przy czym rezerwy obniżające środki własne wymagają natychmiastowego rozpoznania – banki współpracują nad opracowaniem rozwiązania przejściowego w celu zrównoważenia pozycji kapitałowej
- **Rozważana zmiana mających zastosowanie standardów rachunkowości** w zakresie rozpoznawania rezerw (przejście z obecnie stosowanego MSR 37 na MSSF 9). Obniżenie wartości bilansowej kredytu wydaje się lepiej odzwierciedlać pozycję finansową Banku w przypadku przewalutowania.

Thank You.

Our purpose is to help people
and business prosper.

Our culture is based on believing
that everything we do should be:

Simple Personal Fair

