Projekt z dnia 13 marca 2023 r.

**USTAWA**

z dnia …………………..…… 2023 r.

**o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora[[1]](#footnote-1))**

Rozdział 1

**Przepisy ogólne**

**Art. 1.** Ustawa określa:

1) zasady prowadzenia działalności windykacyjnej oraz podejmowania czynności windykacyjnych;

2) zasady i tryb nabywania oraz utraty uprawnień do wykonywania zawodu windykatora;

3) zasady nadzoru nad działalnością przedsiębiorstw windykacyjnych i windykatorów.

**Art. 2.** Użyte w ustawie określenia oznaczają:

1) czynność windykacyjna – każda czynność faktyczna lub prawna zmierzająca do polubownego spełnienia przez osobę zobowiązaną należnego od niej świadczenia pieniężnego podejmowana w ramach prowadzonej działalności windykacyjnej;

2) działalność windykacyjna – działalność polegająca na prowadzeniu czynności windykacyjnych;

3) osoba zobowiązana – konsument w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia   
1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2022 r. poz. 1360, 2337 i 2339 oraz z 2023 r. poz. 326) lub rolnik indywidualny, o którym mowa w przepisach ustawy z dnia 11 kwietnia 2003 r. o kształtowaniu ustroju rolnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 2569 oraz z 2023 r. poz. 326 i 412), wobec których podejmowane są czynności windykacyjne;

4) przedsiębiorstwo windykacyjne – osoba prawna działająca na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej i wpisana do Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów;

5) Rejestr – Rejestr Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów;

6) sprzeciw – żądanie skierowane wobec przedsiębiorstwa windykacyjnego do natychmiastowego zakończenia czynności windykacyjnych;

7) windykator – osoba fizyczna posiadająca licencję windykatora i wpisana do Rejestru.

**Art. 3.** Przepisów niniejszej ustawy nie stosuje się do:

1) czynności windykacyjnych wykonywanych przez:

a) adwokatów i radców prawnych w zakresie prowadzonej przez nich działalności zawodowej,

b) doradców restrukturyzacyjnych w zakresie wykonywania funkcji, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 15 czerwca 2007 r. o licencji doradcy restrukturyzacyjnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1007),

c) komorników sądowych,

d) organy administracji publicznej,

e) osoby fizyczne, osoby prawne, jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej będące wierzycielami, o ile świadczenie pieniężne, którego te czynności dotyczą wynikają ze stosunku prawnego powstałego bezpośrednio między wierzycielem a osobą zobowiązaną albo ze stosunku prawnego, w którym doszło do zmian podmiotowych w ramach sukcesji generalnej,

f) banki krajowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324, 2339, 2640 i 2707 oraz z 2023 r. poz. 180),

g) oddziały banków zagranicznych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,

h) oddziały instytucji kredytowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,

i) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe w rozumieniu art. 2 ustawy z dnia   
5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U.   
z 2022 r. poz. 1924),

j) krajowe zakłady ubezpieczeń w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2022 r. 2283 i 2640),

k) krajowe zakłady reasekuracji w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 19 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,

l) oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów reasekuracji w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 22 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,

m) główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów reasekuracji w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 11 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;

2) zasad prowadzenia działalności windykacyjnej w zakresie windykacji wierzytelności będących ekspozycjami nieobsługiwanymi w rozumieniu art. 47a rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

**Art. 4.** Wykonywanie działalności gospodarczej w zakresie windykacji jest działalnością regulowaną w rozumieniu przepisów [ustawy](https://lex.online.wolterskluwer.pl/WKPLOnline/index.rpc#hiperlinkText.rpc?hiperlink=type=tresc:nro=Powszechny.2450184&full=1) z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2023 r. poz. 221) i wymaga uzyskania zezwolenia i wpisu do Rejestru.

**Art. 5.** 1. Czynności windykacyjne wobec osoby zobowiązanej mogą być podejmowane wyłącznie polubownie.

2. Czynności windykacyjne nie mogą:

1) być podejmowane wobec osób:

a) niepełnosprawnych zaliczonych orzeczeniem o stopniu niepełnosprawności lub orzeczeniem o wskazaniach do ulg i uprawnień do:

– umiarkowanego albo znacznego stopnia niepełnosprawności, w którym przyczyna niepełnosprawności oznaczona została symbolem 01-U Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych, Rewizja 10 (ICD-10) ver.2008 Agreement for granting translation and publication rights nr TR/10/017-019, zwanej dalej „MSKCiPZ”,

– znacznego stopnia niepełnosprawności, w którym przyczyna niepełnosprawności oznaczona została symbolem 04-O MSKCiPZ,

b) nieposiadających pełnej zdolności do czynności prawnych,

c) powyżej 75 roku życia;

2) obejmować należności, które uległy przedawnieniu.

**Art. 6.** Pojęcie „przedsiębiorstwo windykacyjne” może być używane w obrocie prawnym wyłącznie dla określenia działalności lub reklamy przedsiębiorstwa windykacyjnego, działającego na podstawie niniejszej ustawy.

Rozdział 2

**Zasady prowadzenia działalności windykacyjnej**

**Art. 7.** 1. Przedsiębiorstwo windykacyjne może być prowadzone wyłącznie w przypadku:

1) przedsiębiorcy mającego siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej   
– w formie spółki akcyjnej lub spółki z ograniczoną odpowiedzialnością,

2) przedsiębiorcy mającego siedzibę na terytorium innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym – w formie spółki akcyjnej lub spółki z ograniczoną odpowiedzialnością albo spółki działającej na zasadach właściwych dla tej spółki, mającej siedzibę na terytorium innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, pod warunkiem utworzenia oddziału

– o kapitale zakładowym wynoszącym co najmniej 1 milion złotych.

2. Przedsiębiorstwo windykacyjne może podjąć wykonywanie działalności windykacyjnej po uzyskaniu zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej   
i wpisaniu do Rejestru.

3. W przypadku spółki, o której mowa w ust. 1 pkt 2, jeżeli kwota kapitału zakładowego jest wyrażona w walucie obcej, jej wysokość w przeliczeniu na złote nie może być niższa niż kwota wskazana odpowiednio w ust. 1.

4. Przeliczenia na złote dokonuje się według kursu średniego danej waluty obcej ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego dzień złożenia wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej.

5. Wymogów, o których mowa w ust. 1 i 2 nie stosuje się do podmiotów, posiadających zezwolenie wydane na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2022 r. poz. 1523, 1933, 2185 i 2640).

**Art. 8.** 1. Zezwolenie na prowadzenie działalności windykacyjnej wydaje, odmawia wydania i cofa minister właściwy do spraw gospodarki w drodze decyzji.

2. Zezwolenie na prowadzenie działalności windykacyjnej jest wydawane na wniosek.

3. Wniosek o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej składa się na formularzu, w języku polskim. Wniosek zawiera:

1) firmę przedsiębiorcy, jego siedzibę i adres;

2) numer identyfikacji podatkowej (NIP);

3) numer w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, a w przypadku spółki, o której mowa w art. 7 w ust. 1 pkt 2, numer z odpowiedniego rejestru spółek państwa siedziby spółki oraz numer w Krajowym Rejestrze Sądowym oddziału tej spółki;

4) nazwisko i imię oraz adres do doręczeń członków organu zarządzającego oraz organu nadzorczego spółki;

5) adres stałego miejsca wykonywania działalności windykacyjnej;

6) adres do doręczeń.

4. Wraz z wnioskiem przedsiębiorca składa:

1) aktualne zaświadczenia, że osoby wchodzące w skład organu zarządzającego oraz organu nadzorczego nie były skazane za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym;

2) oświadczenie następującej treści:

„Świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia wynikającej z art. 233 § 6 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny oświadczam, że:

1) dane zawarte we wniosku są kompletne i zgodne z prawdą;

2) znane mi są i spełniam ustawowe warunki wykonywania działalności windykacyjnej”.

5. Oświadczenie powinno również zawierać:

1) firmę przedsiębiorcy, jego siedzibę i adres;

2) oznaczenie miejsca i datę złożenia oświadczenia;

3) podpis osoby uprawnionej do reprezentowania przedsiębiorcy, ze wskazaniem imienia (imion) i nazwiska oraz pełnionej funkcji.

**Art. 9.** Minister właściwy do spraw gospodarki:

1) odmawia wydania zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej w przypadku:

a) niespełnienia warunków, o których mowa w art. 7 ust. 1,

b) zawarcia przez wnioskodawcę we wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej danych niezgodnych ze stanem faktycznym,

c) gdy osoba wchodząca w skład organu zarządzającego lub organu nadzorczego wnioskodawcy została prawomocnie skazana za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,

d) złożenia wniosku przez przedsiębiorstwo, któremu uprzednio wydane zezwolenie na prowadzenie działalności windykacyjnej zostało cofnięte – w okresie 5 lat od dnia, w którym decyzja ta stała się ostateczna;

2) cofa wydane zezwolenie na prowadzenie działalności windykacyjnej w przypadku:

a) gdy przedsiębiorstwo windykacyjne przestało spełniać warunki, o których mowa w art. 7 ust. 1,

b) gdy przedsiębiorstwo windykacyjne nie uiściło nałożonych prawomocnie na to przedsiębiorstwo określonych w niniejszej ustawie kar pieniężnych lub nie wykonało określonych w niniejszej ustawie żądań sądu, prokuratora oraz organu nadzoru,

c) rażącego naruszenia przez przedsiębiorstwo windykacyjne zasad prowadzenia działalności windykacyjnej, w tym rażącego naruszenia zasad prowadzenia czynności windykacyjnych, polegającego w szczególności na dokonywaniu czynności windykacyjnych pomimo złożonego przez osobę zobowiązaną sprzeciwu.

**Art. 10.** 1.Zmiana w składzie organu zarządzającego lub organu nadzorczego przedsiębiorstwa windykacyjnego, wymaga zawiadomienia ministra właściwego do spraw gospodarki w terminie 14 dni od dnia ujawnienia tych zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym.

2. Do zawiadomienia dołącza się aktualne zaświadczenie potwierdzające, że nowy członek organu zarządzającego lub organu nadzorczego nie był skazany za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym.

3. Przedsiębiorstwo windykacyjne informuje ministra właściwego do spraw gospodarki o zmianie innych danych niż określone w ust. 1, które zostały wskazane we wniosku o wydanie zezwolenia, jeżeli zmiana ma wpływ na treść decyzji w przedmiocie zezwolenia w terminie 14 dni od daty zaistnienia zmiany.

4. Minister właściwy do spraw gospodarki określi w drodze rozporządzenia wzór formularza wniosku, o którym mowa w art. 8 ust. 3, zawierającego oświadczenie o którym mowa w art. 8 ust. 4 pkt 2, oraz wzór formularza wniosku o zmianę danych zawartych w Rejestrze, w formie dokumentów elektronicznych w rozumieniu ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. z 2023 r. poz. 57), uwzględniając konieczność zapewnienia czytelności wniosku.

Rozdział 3

**Rejestr Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów**

**Art. 11.** Rejestr składa się z:

1) rejestru przedsiębiorstw windykacyjnych oraz

2) rejestru windykatorów.

**Art. 12.** Do dostępu i przetwarzania danych:

1) w rejestrze przedsiębiorstw windykacyjnych uprawniony jest minister właściwy do spraw gospodarki,

2) w rejestrze windykatorów uprawniony jest minister właściwy do spraw gospodarki i wojewodowie

– oraz pisemnie upoważnione przez nich osoby.

**Art. 13.** 1. Wpisowi do:

1) rejestru przedsiębiorstw windykacyjnych podlegają następujące dane:

a) firma przedsiębiorcy, jego siedziba i adres,

b) data wydania lub cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej,

c) nazwisko i imię (imiona) oraz adres do doręczeń osób uprawnionych do reprezentowania przedsiębiorcy,

d) numer identyfikacji podatkowej (NIP) przedsiębiorcy,

e) numer wpisu w Krajowym Rejestrze Sądowym spółki a przypadku spółki, o której mowa w art. 7 w ust. 1 pkt 2 numer z odpowiedniego rejestru spółek państwa siedziby spółki oraz numer w Krajowym Rejestrze Sądowym oddziału tej spółki,

f) adres stałego miejsca wykonywania działalności windykacyjnej,

g) adres do doręczeń;

2) rejestru windykatorów podlegają następujące dane:

a) imię (imiona) i nazwisko windykatora,

b) numer licencji windykatora,

c) data wydania, przedłużenia ważności, cofnięcia lub zawieszenia licencji i nazwa organu wydającego decyzję w tej sprawie,

d) fotografia windykatora zgodna z wymaganiami określonymi w art. 29 ustawy z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych (Dz. U. z 2022 r. poz. 671),

e) numer PESEL albo w przypadku gdy osoba, której dane zamieszcza się w Rejestrze, nie ma obowiązku posiadania numeru PESEL zamieszcza się datę urodzenia tej osoby.

2. W Rejestrze wpisowi podlega również data dokonania lub zmiany wpisu do Rejestru.

3. Dane osobowe, o których mowa w ust. 1, są przetwarzane w Rejestrze w związku   
z realizacją zadań wynikających z nadzoru nad przedsiębiorstwami windykacyjnymi nie dłużej niż przez okres 12 miesięcy od dnia zakończenia działań następczych.

**Art. 14.** Minister właściwy do spraw gospodarki udostępnia publicznie, w tym także za pośrednictwem strony internetowej, dane i informacje, o których mowa w art. 13 ust. 1 i 2,   
z wyłączeniem numeru PESEL i daty urodzenia windykatora.

**Art. 15.** Minister właściwy do spraw gospodarki w celu automatycznej weryfikacji windykatorów zapewnia za pośrednictwem systemu teleinformatycznego warunki techniczne   
i organizacyjne dostępu i utrwalania, umożliwiające jednoczesne i wzajemnie niezależne uzyskiwanie przez Policję, sądy i prokuraturę dostępu do wszystkich danych przetwarzanych w Rejestrze.

**Art. 16.** 1. W przypadku wydania albo cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej – minister właściwy do spraw gospodarki na podstawie ostatecznej decyzji   
w tej sprawie, z urzędu dokonuje odpowiedniego wpisu do Rejestru.

2. Minister właściwy do spraw gospodarki na wniosek przedsiębiorstwa windykacyjnego dokonuje wykreślenia tego przedsiębiorstwa z Rejestru.

3. Przedsiębiorstwo windykacyjne informuje ministra właściwego do spraw gospodarki   
o zmianie danych w terminie 14 dni od daty zaistnienia zmiany.

4. Minister właściwy do spraw gospodarki z urzędu lub na wniosek:

1) przedsiębiorstwa windykacyjnego;

2) wojewody;

3) windykatora;

4) osoby, która wykaże interes prawny, w szczególności osoby, której dane osobowe są przetwarzane w wyniku oczywistej omyłki lub po upływie okresu określonego w art. 13 ust. 3

– dokonuje aktualizacji lub usunięcia danych zawartych w Rejestrze.

Rozdział 4

**Zasady wykonywania zawodu windykatora**

**Art.** **17.** 1. O licencję windykatora może ubiegać się osoba, która:

1) posiada obywatelstwo państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym;

2) ma pełną zdolność do czynności prawnych;

3) nie była karana za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe;

4) posiada pozytywną opinię komendanta powiatowego (rejonowego, miejskiego) Policji właściwego ze względu na jej miejsce zamieszkania, sporządzoną na podstawie aktualnie posiadanych informacji przez Policję albo - w przypadku obywatela innego państwa – przez organ odpowiedniego szczebla i kompetencji państwa, właściwego ze względu na miejsce jej zamieszkania;

5) nie toczy się przeciwko niej postępowanie o umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe;

6) posiada wykształcenie co najmniej średnie lub średnie branżowe i ukończyła prowadzony przez uczelnię kurs specjalistyczny obejmujący zagadnienia z podstaw prawa cywilnego, prawa karnego, postępowania cywilnego i postępowania karnego lub posiada wykształcenie wyższe prawnicze;

7) posiada orzeczenie stwierdzające, że jest zdolna, ze względu na stan zdrowia, do pełnienia obowiązków windykatora;

8) ukończyła 21 lat;

9) nie jest wpisana do rejestru dłużników niewypłacalnych Krajowego Rejestru Sądowego oraz nie jest ujawniona w Krajowym Rejestrze Zadłużonych.

2. W uzasadnionych przypadkach, w szczególności gdy prawo państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym nie przewiduje sporządzania dokumentów określonych w ustawie, można zamiast tych dokumentów przedłożyć inne dokumenty potwierdzające spełnienie tych warunków.

3. Komendant Policji przedstawia wojewodzie pisemną informację o kandydacie w terminie 14 dni od dnia wpływu wniosku wojewody.

**Art.** **18**. 1. Kurs specjalistyczny obejmujący zagadnienia z podstaw prawa cywilnego, prawa karnego, postępowania cywilnego i postępowania karnego, o którym mowa w art. 17 ust. 1 pkt 1 lit. c, zwany dalej „kursem specjalistycznym” jest prowadzony przez uczelnię w formie zajęć o charakterze teoretycznym, trwających co najmniej 90 godzin.

2. Sposób, formy i tryb prowadzenia kursu specjalistycznego oraz koszty udziału w zajęciach przez uczestników określa uczelnia.

3. Koszty związane z udziałem w kursie specjalistycznym ponosi osoba biorąca udział w tym kursie.

**Art. 19.** 1. Minister właściwy do spraw zdrowia, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw gospodarki, określi, w drodze rozporządzenia:

1) zakres badań, którym jest obowiązana poddać się osoba ubiegająca się o wydanie licencji windykatora, oraz zakres i częstotliwość przeprowadzania badań okresowych w odniesieniu do osób posiadających licencję windykatora;

2) kwalifikacje oraz dodatkowe wymogi dotyczące osób upoważnionych do przeprowadzania badań oraz wydawania orzeczeń, o których mowa w art. 17 ust. 1 pkt 1 lit. d;

3) warunki i tryb:

a) odwoływania się od orzeczeń,

b) uzyskiwania i utraty uprawnień do przeprowadzania badań,

c) kontroli wykonywania i dokumentowania badań oraz wydawania orzeczeń lekarskich;

4) sposób postępowania z dokumentacją związaną z badaniami oraz wzory stosowanych dokumentów;

5) maksymalne stawki opłat za badania.

2. W rozporządzeniu, o którym mowa w ust. 1, należy uwzględnić okoliczność, aby wyniki badań odzwierciedlały stan zdrowia osób, o których mowa w art. 17 ust. 1, oraz kwalifikacje osób prowadzących badania odpowiednio do rodzaju badań, a także okoliczność, że stawki opłat, o których mowa w ust. 1 pkt 4, powinny zapewniać zwrot kosztów przeprowadzonych badań.

**Art. 20.** 1. Koszty związane z przeprowadzeniem badań potwierdzających zdolność do pełnienia obowiązków windykatora ponosi osoba poddająca się badaniu.

2. W stosunku do osób, wobec których zostało wydane orzeczenie, o którym mowa w art. 17 ust. 1 pkt 1 lit. d nie stosuje się przepisów art. 229 § 1 i 2 ustawy z dnia 30 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (Dz. U. z 2022 r. poz. 1510, 1700 i 2140 oraz z 2023 r. poz. 240).

**Art. 21.** 1. Licencję windykatora wydaje, przedłuża jej ważność, odmawia jej wydania, odmawia przedłużenia jej ważności, zawiesza i cofa w drodze decyzji wojewoda właściwy ze względu na miejsce zamieszkania windykatora, a w przypadku osoby zamieszkałej poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wojewoda mazowiecki.

2. Licencję windykatora wydaje się na wniosek osoby ubiegającej się o licencję.

3. Wniosek o wydanie licencji składa się na formularzu, w języku polskim. Do wniosku należy dołączyć dokumenty potwierdzające spełnienie przez osobę ubiegającą się o licencję windykatora warunków, określonych w art. 17 ust. 1 pkt 1 lit. a, c i d oraz pkt 2–4, dowód uiszczenia opłaty za licencję oraz oświadczenie tej osoby składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia wynikającej z art. 233 § 6 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. z 2022 r. poz. 1138, 1726, 1855, 2339   
i 2600 oraz z 2023 r. poz. 289) o tym, że:

1) nie toczy się przeciwko niej postępowanie o umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe,

2) ma pełną zdolność do czynności prawnych.

4. Do wniosku dołącza się również oświadczenie osoby ubiegającej się o licencję windykatora o następującej treści:

1) „Oświadczam, że wyrażam zgodę na publiczne udostępnianie przez ministra właściwego do spraw gospodarki, w tym także za pośrednictwem strony internetowej – dotyczących mojej osoby danych i informacji, o których mowa w art. 13 ust. 1 i 2 ustawy z dnia ……………….., o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora (z wyłączeniem numeru PESEL i daty urodzenia)”;

2) „Świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia wynikającej   
z art. 233 § 6 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny oświadczam, że dane   
i oświadczenia zawarte we wniosku są kompletne i zgodne z prawdą.”. Oświadczenie to zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

5. Dokumenty sporządzone w języku obcym lub ich odpisy przedkłada się wraz   
z uwierzytelnionym tłumaczeniem na język polski.

**Art. 22.** 1. Licencja windykatora zawiera:

1) numer licencji windykatora i datę jej wydania;

2) oznaczenie i podpis organu wydającego licencję windykatora;

3) imię (imiona) i nazwisko windykatora;

4) datę i miejsce urodzenia windykatora;

5) fotografię windykatora zgodną z wymaganiami określonymi w art. 29 ustawy z dnia   
6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych;

6) numer PESEL albo w przypadku gdy windykator, nie ma obowiązku posiadania numeru PESEL zamieszcza się datę urodzenia tego windykatora.

2. Licencję windykatora wydaje się na okres 10 lat.

3. Za wydanie licencji windykatora jest pobierana opłata w wysokości 50% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z ostatniego kwartału ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

**Art.** **23.** 1.Osoba posiadająca licencję windykatora, której ważność wygasa z uwagi na upływ terminu, na jaki została wydana, może wystąpić z wnioskiem o jej przedłużenie na okres kolejnych 10 lat.

2. Wniosek o przedłużenie ważności licencji windykatora składa się, nie później niż na 90 dni przed upływem okresu jej ważności.

3. Do wniosku o przedłużenie ważności licencji windykatora stosuje się odpowiednio przepisy o wydawaniu licencji.

**Art. 24.** Minister właściwy do spraw gospodarki określi w drodze rozporządzenia:

1) wzór formularza wniosku o wydanie licencji windykatora oraz wzór formularza wniosku o przedłużenie ważności licencji windykatora,

2) wzór licencji windykatora,

3) sposób i terminy wnoszenia opłaty za wydanie licencji windykatora albo przedłużenie jej ważności

– z uwzględnieniem potrzeby identyfikacji windykatora oraz bezpieczeństwa windykatora i osoby zobowiązanej.

**Art. 25.** Wojewoda odmawia wydania licencji windykatora w przypadku, gdy:

1) wnioskodawca nie spełnia któregokolwiek z warunków określonych w ustawie;

2) w stosunku do wnioskodawcy wydano decyzję o cofnięciu licencji windykatora – w okresie 5 lat od dnia, w którym decyzja ta stała się ostateczna.

**Art.** **26.** 1. Wojewoda cofa licencję windykatora w przypadku, gdy osoba posiadająca licencję:

1) przestała spełniać którykolwiek z warunków określonych w ustawie;

2) pisemnie zrzekła się licencji;

3) została skazana prawomocnym wyrokiem za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe;

4) rażąco naruszyła zasady prowadzenia czynności windykacyjnych, w szczególności wykonując czynności windykacyjne rażąco naruszyła prawa osoby zobowiązanej.

2. Wojewoda, w przypadku powzięcia wiadomości o wszczęciu przeciwko windykatorowi postępowania karnego o umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe zawiesza licencję windykatora do czasu wydania prawomocnego orzeczenia w sprawie. Decyzja o zawieszeniu licencji jest natychmiast wykonalna.

**Art. 27.** 1. W przypadku wydania, przedłużenia ważności albo cofnięcia licencji windykatora – minister właściwy do spraw gospodarki na wniosek wojewody na podstawie ostatecznej decyzji, z urzędu dokonuje odpowiedniego wpisu do Rejestru.

2. W przypadku wydania decyzji o zawieszeniu licencji windykatora – minister właściwy do spraw gospodarki na wniosek wojewody z urzędu dokonuje odpowiedniego wpisu do Rejestru.

**Art.** **28.** 1. Windykator podczas wykonywania czynności windykacyjnych posługuje się identyfikatorem.

2. Identyfikator wydaje i cofa przedsiębiorstwo windykacyjne, w którym windykator jest zatrudniony.

3. Identyfikator windykatora zawiera:

1) numer licencji windykatora i datę jej wydania;

2) imię (imiona) i nazwisko windykatora;

3) fotografię windykatora zgodną z wymaganiami określonymi w art. 29 ustawy z dnia   
6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych;

4) określenie przedsiębiorstwa windykacyjnego, w którym windykator jest zatrudniony.

4. Identyfikator windykatora nie powinien, pod względem treści oraz szaty graficznej, przypominać legitymacji służbowych, o których mowa w art. 5 ust. 2 pkt 32 ustawy z dnia   
z dnia 22 listopada 2018 r. o dokumentach publicznych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1394 i 1415) oraz identyfikatora wydawanego przez Krajową Radę Komorniczą, o którym mowa w art. 29 ust. 1 ustawy z dnia 22 marca 2018 r. o komornikach sądowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2224 i 2707), w szczególności nie może zawierać następujących elementów:

1) godła Rzeczypospolitej Polskiej, wizerunku orła ustalonego dla godła Rzeczypospolitej Polskiej albo barw Rzeczypospolitej Polskiej w rozumieniu ustawy z dnia 31 stycznia 1980 r. o godle, barwach i hymnie Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2019 r. poz. 1509) albo elementów do nich podobnych;

2) napisu „Rzeczpospolita Polska” albo liter „RP”.

**Art. 29.** 1. Organem właściwym w sprawach uznawania kwalifikacji zawodowych windykatora jest minister właściwy do spraw gospodarki.

2. Minister właściwy do spraw gospodarki ogłasza, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, wykaz dyplomów i innych dokumentów, wydawanych przez inne niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskie Unii Europejskiej lub państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym i potwierdzających posiadanie kwalifikacji do wykonywania zawodu windykatora oraz terminy, w których odbywało się kształcenie, uwzględniając obowiązujące w tym zakresie przepisy prawa Unii Europejskiej dotyczące uznawania kwalifikacji zawodowych windykatora.

Rozdział 5

**Zasady podejmowania czynności windykacyjnych**

**Art.** **30.** 1. Czynności windykacyjne są podejmowane przez przedsiębiorstwo windykacyjne na wniosek wierzyciela, w jego imieniu i na jego rachunek albo przez przedsiębiorstwo windykacyjne we własnym imieniu i na jego rachunek.

2. We wniosku o podjęcie czynności windykacyjnych przez przedsiębiorstwo windykacyjne wierzyciel wskazuje źródło zobowiązania, z którego wynika należność ze wskazaniem stron stosunku prawnego, daty powstania stosunku prawnego, kwoty należności, w tym wysokość odsetek oraz sposób ich naliczenia.

3. Do wniosku dołącza się:

1) poświadczoną za zgodność z oryginałem kopię dokumentu stwierdzającego zobowiązanie, wskazującego kwotę należności będącej przedmiotem windykacji, wierzyciela oraz osobę zobowiązaną;

2) oświadczenie wierzyciela, że należność objęta wnioskiem nie została zaspokojona ani nie jest przedmiotem postępowania egzekucyjnego;

3) poświadczoną za zgodność z oryginałem kopię dokumentu, z którego wynika, że doszło do przerwania biegu przedawnienia – jeżeli z informacji zawartych we wniosku wynika, że termin przedawnienia mającej być przedmiotem windykacji należności upłynął;

4) oświadczenie wierzyciela, że nie zachodzą okoliczności wyłączające prowadzenie czynności windykacyjnych, o których mowa w art. 5 ust. 2 pkt 1.

4. Jeżeli warunki, określone w ust. 2 i 3, nie zostały spełnione przedsiębiorstwo windykacyjne nie podejmuje czynności windykacyjnych.

5. Przed przystąpieniem do czynności windykacyjnych przedsiębiorstwo windykacyjne podejmuje działania mające na celu ustalenie, czy nie zachodzą okoliczności wyłączające prowadzenie czynności windykacyjnych, o których mowa w art. 5 ust. 2.

6. W przypadku stwierdzenia w toku czynności windykacyjnych występowania okoliczności, o których mowa w art. 5 ust. 2 przedsiębiorstwo windykacyjne zakańcza czynności windykacyjne.

**Art.** **31.** 1. Przed podjęciem czynności windykacyjnych przedsiębiorstwo windykacyjne doręcza osobie zobowiązanej notę windykacyjną.

2. Notę windykacyjną stanowi dokument wystawiony przez osoby upoważnione do reprezentowania przedsiębiorstwa windykacyjnego.

3. Nota windykacyjna zawiera:

1) dane identyfikujące przedsiębiorstwo windykacyjne wystawiające notę;

2) informację o źródle zobowiązania, z którego wynika należność ze wskazaniem stron stosunku prawnego oraz daty powstania stosunku prawnego;

3) dane określające wierzyciela;

4) wskazanie kwoty należności, w tym wysokości odsetek oraz sposobu ich naliczenia;

5) określenie terminu zapłaty należności wynoszącego nie mniej niż 14 dni;

6) informację czy windykowana należność została stwierdzona prawomocnym orzeczeniem sądu lub referendarza sądowego;

7) pouczenie o treści art. 5 ust. 2;

8) pouczenie o możliwości złożenia sprzeciwu na każdym etapie czynności windykacyjnych oraz o konsekwencjach jego nie złożenia;

9) wskazanie, iż po bezskutecznym upływie terminu wskazanego w pkt 5 wobec osoby zobowiązanej będą podejmowane czynności windykacyjne.

4. Dane, o których mowa w ust. 3 pkt 3, obejmują w przypadku wierzyciela, będącego:

1) osobą fizyczną – imię (imiona) i nazwisko oraz numer PESEL, w przypadku gdy osoba nie ma obowiązku posiadania numeru PESEL, zamieszcza się datę urodzenia tej osoby;

2) osobą prawną – firmę oraz numeru wpisu w Krajowym Rejestrze Sądowym.

5. Nota windykacyjna wystawiana jest w języku polskim.

6. Do noty windykacyjnej dołącza się kopię dokumentu stwierdzającego zobowiązanie, wskazującego kwotę należności będącej przedmiotem windykacji, wierzyciela oraz osobę zobowiązaną.

**Art.** **32.** Przedsiębiorstwo windykacyjne w prowadzonej działalności gospodarczej jest obowiązane do dochowania najwyższej staranności oraz przestrzegania zasad współżycia społecznego, w tym w szczególności do:

1) prowadzenia działalności gospodarczej pod firmą, która nie może wprowadzać   
w błąd, w szczególności w zakresie rodzaju prowadzonej działalności;

2) udzielania informacji osobom zobowiązanym i wierzycielom, a także ich pełnomocnikom, o prowadzonych wobec tych osób albo na ich rzecz postępowaniach windykacyjnych.

**Art.** **33.** Windykator podczas wykonywania czynności windykacyjnych jest obowiązany do:

1) kierowania się zasadami współżycia społecznego i dochowania najwyższej staranności;

2) podania swojego imienia (imion) i nazwiska, numeru licencji windykatora oraz poinformowania o możliwości i sposobie zweryfikowania faktu posiadania przez niego licencji windykatora w Rejestrze;

3) posiadania przy sobie identyfikatora oraz okazywania go osobie zobowiązanej,   
w taki sposób, aby miała ona możliwość jego odczytania i ewentualnego utrwalenia danych w nim zawartych.

**Art.** **34.** 1. Osoba zobowiązana albo działający w jej imieniu pełnomocnik lub organizacja, do której zadań statutowych należy ochrona konsumentów na każdym etapie windykacji może wnieść sprzeciw wobec podejmowanych w stosunku do osoby zobowiązanej czynności windykacyjnych. Najpóźniej przy pierwszej czynności windykacyjnej należy osobę zobowiązaną pouczyć o prawie do złożenia sprzeciwu.

2. Sprzeciw wnosi się bezpośrednio lub za pośrednictwem windykatora do przedsiębiorstwa windykacyjnego podejmującego czynności windykacyjne:

1) w postaci elektronicznej – za pomocą środków komunikacji elektronicznej na dedykowany adres do doręczeń elektronicznych albo

2) w postaci papierowej – przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia   
23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 896 i 1933, 2042) albo

3) ustnie – do protokołu windykacyjnego.

3. Złożenie sprzeciwu obliguje przedsiębiorstwo windykacyjne i windykatora do natychmiastowego zakończenia czynności windykacyjnych wobec osoby zobowiązanej.

4. Po złożeniu sprzeciwu niedopuszczalne jest ponowne podjęcie czynności windykacyjnych w stosunku do tej samej osoby zobowiązanej przez to samo przedsiębiorstwo windykacyjne oraz odnośnie tej samej należności.

5. Dokumentację sporządzoną w wyniku złożenia sprzeciwu zamieszcza się w aktach windykacyjnych.

**Art.** **35.** 1. Niedopuszczalny jest kontakt telefoniczny z osobą zobowiązaną w dniach ustawowo wolnych od pracy oraz w pozostałych dniach tygodnia w godzinach od 19.00 do 9.00.

2. Niedopuszczalne jest wykonanie przez jedno przedsiębiorstwo windykacyjne w ciągu tygodnia więcej niż trzech połączeń telefonicznych lub przesłanie więcej niż trzech wiadomości tekstowych do tej samej osoby zobowiązanej.

3. Niedopuszczalny jest kontakt telefoniczny z osobą zobowiązaną lub wysyłanie wiadomości tekstowych realizowanych przy użyciu automatycznego urządzenia.

4. Osoba zobowiązana może wyrazić zgodę na kontakt telefoniczny w innym niż określony w ust. 1 terminie i czasie.

5. Rozmowy telefoniczne z osobą zobowiązaną są nagrywane i ich zapis dołącza się do akt windykacyjnych. Przed rozpoczęciem nagrywania należy o tym fakcie poinformować rozmówcę. W razie niewyrażenia zgody na nagrywanie rozmowa nie może być kontynuowana.

**Art.** **36.** 1. Czynności windykacyjne połączone z bezpośrednim i osobistym kontaktem z osobą zobowiązaną mogą być prowadzone wyłącznie przez windykatora zatrudnionego na umowę o pracę w przedsiębiorstwie windykacyjnym.

2. Kontakt z osobą zobowiązaną w miejscu jej zamieszkania lub zatrudnienia możliwy jest jedynie po wcześniejszym uzgodnieniu terminu z osobą zobowiązaną, za wyraźną zgodą tej osoby, z zastrzeżeniem ust. 3.

3. W przypadku braku możliwości nawiązania kontaktu z osobą zobowiązaną, niedopuszczalne są wizyty windykatora w miejscu jej zamieszkania lub zatrudnienia w dniach ustawowo wolnych od pracy oraz w pozostałych dniach tygodnia w godzinach od 19.00 do 9.00.

4. Niedopuszczalne jest wykonywanie przez windykatorów jednego przedsiębiorstwa windykacyjnego w ciągu tygodnia więcej niż jednej wizyty w miejscu zamieszkania lub zatrudnienia osoby zobowiązanej.

5. Osoba zobowiązana może wyrazić zgodę na wizytę w miejscu jej zamieszkania lub w innym miejscu i w innym niż określony w ust. 3 terminie i czasie.

**Art.** **37.** W toku czynności windykacyjnych, niedopuszczalne jest:

1) naruszanie godności ludzkiej, prawa do prywatności, prawa do leczenia, prawa do wypoczynku, prawa do wykonywania czynności zarobkowych oraz innych praw osobistych osoby zobowiązanej;

2) udostępnianie informacji zarówno o stanie majątkowym, zadłużeniu osoby zobowiązanej, jak i o podejmowanych wobec tej osoby czynnościach windykacyjnych w sposób, który umożliwia zapoznanie się z tymi informacjami przez osoby trzecie;

3) odmawianie, ograniczanie, utrudnianie lub uniemożliwianie pełnomocnikowi osoby zobowiązanej osobistego spotkania z upoważnionym przedstawicielem przedsiębiorstwa windykacyjnego;

4) podejmowanie czynności w celu ujawnienia przez osobę zobowiązaną:

a) źródeł dochodu oraz posiadanego majątku,

b) rachunków bankowych,

c) miejsca jej zatrudnienia;

5) użycie lub zapowiedź użycia środków lub metod zastrzeżonych dla upoważnionych na mocy odrębnych przepisów organów, w szczególności dla komorników sądowych i administracyjnych organów egzekucyjnych;

6) wywieranie nacisku na osobę zobowiązaną, aby pozyskała środki na spłatę zadłużenia poprzez sprzedaż nieruchomości, ruchomości albo innego prawa majątkowego lub zaciągnięcie nowego zobowiązania;

7) używanie sformułowań, dokumentów albo przedmiotów które:

a) mają agresywny charakter, wywołują poczucie strachu lub zagrożenia albo wprowadzają w błąd, w szczególności co do faktycznych uprawnień osoby nimi dysponującej albo co do konsekwencji braku płatności należności przez osobę zobowiązaną,

b) mogą wywoływać wątpliwości osoby zobowiązanej co do:

– statusu prawnego windykatora albo co do charakteru czynności dokonywanych przez niego oraz co do charakteru dokumentów przedstawionych osobie zobowiązanej,

– uprawnień windykatora albo wierzyciela;

8) podszywanie się pod komorników sądowych, innych funkcjonariuszy publicznych albo adwokatów lub radców prawnych i sugerowanie działania w ich imieniu lub we współpracy z nimi;

9) używanie dokumentów, które zawierają nazwy, tytuły, elementy graficzne, sformułowania, treści oraz informacje, które mogą sugerować, iż dokumenty te stanowią korespondencję urzędową lub sądową;

10) nawiązywanie kontaktów albo usiłowanie nawiązania przez windykatora kontaktów   
z osobą najbliższą w rozumieniu art. 115 § 11 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny, pracodawcami, pracownikami lub sąsiadami osoby zobowiązanej;

11) pobieranie od osób zobowiązanych opłat w związku z prowadzonymi czynnościami windykacyjnymi.

**Art.** **38.** 1. Każda czynność windykacyjna połączona z bezpośrednim i osobistym kontaktem z osobą zobowiązaną jest dokumentowana pisemnym protokołem windykacyjnym sporządzonym przez windykatora.

2. Protokół windykacyjny zawiera:

1) dane identyfikujące przedsiębiorstwo windykacyjne;

2) wskazanie miejsca i czasu czynności windykacyjnej;

3) imię (imiona) i nazwisko windykatora, osoby zobowiązanej oraz innych osób biorących udział w czynności windykacyjnej;

4) opis przebiegu czynności windykacyjnej;

5) adnotację o ustnym zgłoszeniu sprzeciwu przez osobę zobowiązaną;

6) wnioski i oświadczenia osób biorących udział w czynności windykacyjnej;

7) adnotację o odczytaniu protokołu windykacyjnego;

8) podpisy windykatora i innych osób biorących udział w czynności windykacyjnej lub wzmiankę o przyczynie braku możliwości uzyskania powyższych podpisów.

3. W przypadku zaspokojenia przez osobę zobowiązaną należności w całości lub w części windykator wydaje tej osobie pokwitowanie. Pokwitowania nie wydaje się   
w przypadku dokonania płatności elektronicznej.

**Art.** **39.** 1. Przedsiębiorstwo windykacyjne prowadzi dla każdej osoby zobowiązanej odrębne akta windykacyjne, zawierające:

1) oryginał lub kopię noty windykacyjnej;

2) dokumentację z podejmowanych wobec osoby zobowiązanej czynności windykacyjnych;

3) oryginały lub kopie doręczonych osobie zobowiązanej dokumentów, w tym w postaci elektronicznej;

4) złożone przez osobę zobowiązaną pisma, w tym sprzeciw;

5) wykaz wykonanych do osoby zobowiązanej, w imieniu lub na rzecz przedsiębiorstwa windykacyjnego – połączeń telefonicznych, połączeń audiowizualnych oraz wysłanych wiadomości tekstowych, w tym z wykorzystaniem: faksów, poczty elektronicznej, wiadomości SMS, MMS lub komunikatorów internetowych;

6) zestawienie dokonanych przez osobę zobowiązaną płatności związanych z zaspokojeniem należności;

7) zapisy rozmów telefonicznych przeprowadzonych z osobą zobowiązaną, związanych   
z podejmowanymi wobec tej osoby czynnościami windykacyjnymi.

2. Przedsiębiorstwo windykacyjne zapewnia osobom zobowiązanym oraz ich pełnomocnikom dostęp do akt windykacyjnych.

3. Jeżeli przedsiębiorstwo windykacyjne posiada dane wrażliwe dotyczące osoby zobowiązanej, w szczególności kopię orzeczenia o stopniu niepełnosprawności lub orzeczenia o wskazaniach do ulg i uprawnień dotyczące niepełnosprawności tej osoby dołącza te dokumenty do akt windykacyjnych. Dane te mogą być przetwarzane do 30 dni od ich uzyskania w celu ustalenia czy nie zachodzi przesłanka do zakończenia podjętych wobec tej osoby czynności windykacyjnych.

**Art. 40**. 1. Przedsiębiorstwo windykacyjne jest obowiązane:

1) zachowywać formę pisemną lub elektroniczną dokumentacji dotyczącej wykonywanej działalności windykacyjnej i realizowanych czynności windykacyjnych;

2) prowadzić i przechowywać dokumentację dotyczącą zatrudnionych windykatorów.

2. Przedsiębiorstwo windykacyjne przekazuje na żądanie sądu, prokuratora oraz organu nadzoru dokumenty i informacje związane z prowadzoną działalnością windykacyjną, realizowanymi czynnościami windykacyjnymi oraz dotyczące zatrudnionych windykatorów.

3. Minister właściwy do spraw gospodarki określi, w drodze rozporządzenia, sposób i tryb prowadzenia dokumentacji, o której mowa w ust. 1, mając na względzie zapewnienie bezpieczeństwa i ochrony danych w niej zawartych.

**Art.** **41.** 1. Okres przechowywania akt windykacyjnych liczy się od początku roku kalendarzowego następującego po roku, w którym doszło do:

1) zaspokojenia należności przez osobę zobowiązaną albo

2) przedawnienia należności osoby zobowiązanej albo

3) zakończenia prowadzenia czynności windykacyjnych przez przedsiębiorstwo windykacyjne wobec danej osoby zobowiązanej.

2. Akta windykacyjne dotyczące poszczególnych osób zobowiązanych lub poszczególnych należności tych osób są przechowywane przez okres nie dłuższy niż 5 lat od dnia, w którym nastąpiła pierwsza z przesłanek, określonych w ust. 1.

3. Do kopii dokumentów akt windykacyjnych albo innych dokumentów przetwarzanych przez przedsiębiorstwo windykacyjne zawierających dane osobowe osoby zobowiązanej przepisy ust. 1 i 2 stosuje się odpowiednio.

**Art. 42.** Przedsiębiorstwo windykacyjne oraz zatrudnione w nim osoby są obowiązane zachować w tajemnicy źródło informacji oraz okoliczności sprawy, o których powzięły wiadomość w związku z wykonywaniem czynności zawodowych.

**Art.** **43.** 1. Przedsiębiorstwo windykacyjne prowadzi i na bieżąco aktualizuje listę prowadzonych windykacji, zawierającą w szczególności: dane osób zobowiązanych i oznaczenie akt windykacyjnych.

2. Dane osób zobowiązanych, o których mowa w ust. 1 obejmują: imię (imiona) i nazwisko, PESEL a w przypadku gdy osoba, nie ma obowiązku posiadania numeru PESEL, jej datę urodzenia oraz miejsce zamieszkania.

**Art.** **44.** 1. Przedsiębiorstwo windykacyjne jest obowiązane zawrzeć umowę ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za szkody wyrządzone przy wykonywaniu działalności.

2. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych po zasięgnięciu opinii ministra właściwego do spraw gospodarki, określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres ubezpieczenia obowiązkowego, o którym mowa w ust. 1, oraz minimalną sumę gwarancyjną, biorąc pod uwagę zakres świadczonych usługirozmiar prowadzonej działalności oraz zakres realizowanych zadań.

Rozdział 6

**Nadzór nad przedsiębiorstwami windykacyjnymi i windykatorami**

**Art.** **45.** Organem nadzoru jest:

1) minister właściwy do spraw gospodarki – w zakresie zgodności działalności przedsiębiorstw windykacyjnych z przepisami ustawy;

2) Komisja Nadzoru Finansowego, zwana dalej „Komisją” – w zakresie kontroli wewnętrznych procedur przyjmowanych przez przedsiębiorstwa windykacyjne i badania przepływów finansowych z udziałem przedsiębiorstwa windykacyjnego;

3) wojewodowie – w zakresie zgodności działalności windykatorów z przepisami ustawy.

**Art.** **46.** 1. Organ nadzoru ma prawo w wyznaczonym terminie nie krótszym niż 14 dni żądać przekazania przez przedsiębiorstwo windykacyjne dokumentacji oraz niezbędnych wyjaśnień dotyczących wykonywanej działalności windykacyjnej i realizowanych czynności windykacyjnych oraz dotyczącej zatrudnionych windykatorów.

2. Organ nadzoru ma również prawo dostępu do danych organów administracji publicznej, które realizują zadania określone w odrębnych przepisach wobec przedsiębiorstw windykacyjnych lub windykatorów, o ile dane te nie stanowią tajemnicy prawnie chronionej.

3. Dokumenty, wyjaśnienia oraz dane, o których mowa w ust. 1 i 2, mogą być przetwarzane przez organ nadzoru wyłącznie w celu:

1) weryfikacji i aktualizacji danych niezbędnych do:

a) wydania zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej, odmowy wydania tego zezwolenia oraz cofnięcia tego zezwolenia,

b) wydania, odmowy wydania, przedłużenia ważności, zawieszenia oraz cofnięcia licencji windykatora;

2) zapewnienia efektywności sprawowanego nadzoru.

**Art.** **47.** 1. Organ nadzoru lub osoba przez niego upoważniona przeprowadza kontrolę działalności przedsiębiorstwa windykacyjnego w zakresie określonym w art. 45 ust. 1 i 2.

2. Organ nadzoru lub osoba upoważniona przez organ nadzoru do przeprowadzenia kontroli są uprawnieni w szczególności do:

1) wstępu na teren nieruchomości, obiektu, lokalu lub ich części albo innych miejsc, gdzie jest wykonywana działalność windykacyjna objęta zezwoleniem, w dniach i w godzinach, w których ta działalność jest lub powinna być wykonywana w celu sprawdzenia, czy działalność ta jest zgodna z przepisami prawa;

2) żądania ustnych lub pisemnych wyjaśnień od:

a) osób wchodzących w skład organu zarządzającego lub organu nadzorczego przedsiębiorstwa windykacyjnego,

b) pracowników przedsiębiorstwa windykacyjnego;

3) żądania okazania dokumentów oraz udostępnienia danych mających związek z przedmiotem kontroli.

3. Protokół kontroli zawiera:

1) oznaczenie organu przeprowadzającego kontrolę;

2) imię (imiona) i nazwisko kontrolującego lub kontrolujących;

3) dane identyfikujące przedsiębiorstwo windykacyjne;

4) wskazanie miejsca i czasu czynności kontrolnych;

5) określenie zakresu kontroli;

6) opis ustalonego w wyniku kontroli stanu faktycznego, w tym stwierdzonych nieprawidłowości;

7) wnioski z przeprowadzonej kontroli i zalecenia pokontrolne;

8) wzmiankę o wniesieniu lub niewniesieniu zastrzeżeń do treści protokołu oraz ewentualnym usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości przed zakończeniem kontroli;

9) podpisy osoby kontrolującej i przedstawiciela przedsiębiorstwa windykacyjnego oraz datę i miejsce podpisania protokołu.

4. Przedsiębiorstwu windykacyjnemu przysługuje prawo zgłoszenia, przed podpisaniem protokołu kontroli, umotywowanych zastrzeżeń do ustaleń zawartych w protokole. Zastrzeżenia należy zgłosić na piśmie w terminie 7 dni od dnia przedstawienia protokołu.

5. W razie zgłoszenia zastrzeżeń, o których mowa w ust. 4, kontrolujący zobowiązany jest je zbadać, a w przypadku stwierdzenia zasadności zastrzeżeń - zmienić lub uzupełnić odpowiednią część protokołu.

6. Odmowa podpisania protokołu przez przedsiębiorstwo windykacyjne nie stanowi przeszkody do zastosowania przez organ nadzoru stosownych środków prawnych przewidzianych ustawą.

7. Protokół kontroli jest przekazywany przez organ nadzoru przedsiębiorstwu windykacyjnemu objętemu kontrolą w terminie 30 dni od dnia zakończenia kontroli.

8. Do kontroli windykatorów przepisy ust. 2-7 stosuje się odpowiednio.

**Art.** **48.** 1. Organ nadzoru wzywa przedsiębiorstwo windykacyjne do wykonania zaleceń pokontrolnych, o których mowa w art. 47 ust. 3 pkt 7, w wyznaczonym terminie nie krótszym niż 14 i nie dłuższym niż 60 dni.

2. Organ nadzoru, w przypadku stwierdzenia naruszenia przez przedsiębiorstwo windykacyjne zasad prowadzenia czynności windykacyjnych może nakazać niezwłoczne zakończenie czynności windykacyjnych przeciwko osobie zobowiązanej.

3. Organ nadzoru może, w przypadku stwierdzenia naruszenia zasad prowadzenia czynności windykacyjnych przez windykatora, wystąpić do przedsiębiorstwa windykacyjnego o pociągnięcie windykatora do odpowiedzialności pracowniczej za naruszenie obowiązków określonych w ustawie lub wystąpić do właściwego wojewody o wszczęcie postępowania   
w przedmiocie cofnięcia licencji windykatora.

**Art.** **49.** 1. Organ nadzoru może zwracać się do sądów, prokuratury, Policji oraz innych organów administracji publicznej o przekazanie informacji, materiałów i danych będących w ich posiadaniu, istotnych dla prowadzonego postępowania administracyjnego lub postępowania wyjaśniającego, w celu potwierdzenia spełniania warunków wymaganych prawem do wykonywania działalności windykacyjnej oraz przestrzegania przez przedsiębiorstwo windykacyjne przepisów prawa.

2. Przed wystąpieniem z wnioskiem, o którym mowa w ust. 1, organ nadzoru przeprowadza szczegółową analizę zgodności nowego celu przetwarzania danych, o które występuje, z poprzednim celem przetwarzania danych osobowych.

**Art.** **50.** Organ prowadzący postępowanie karne o przestępstwo umyślne lub umyślne przestępstwo skarbowe przeciwko osobie posiadającej licencję windykatora, zawiadamia o tym właściwego wojewodę.

**Art.** **51.** 1. Komisja, jako organ nadzoru w zakresie określonym niniejszą ustawą, może w drodze decyzji:

1) wydać publiczne ostrzeżenie wskazujące osobę odpowiedzialną za naruszenie prawa oraz charakter tego naruszenia;

2) nakazać zaprzestanie działań skutkujących powstaniem naruszeń i niepodejmowanie tych działań w przyszłości;

3) zawiesić w wykonywaniu czynności członka zarządu przedsiębiorstwa windykacyjnego odpowiedzialnego za stwierdzone naruszenie.

2. Komisja przekazuje do publicznej wiadomości informację o treści rozstrzygnięcia oraz o rodzaju i charakterze stwierdzonych naruszeń, firmie i siedzibie przedsiębiorstwa windykacyjnego.

3. Przekazanie do publicznej wiadomości informacji określonych w ust. 2, wymaga podjęcia przez Komisję uchwały.

4. Komisja może w drodze uchwały opóźnić przekazanie do publicznej wiadomości informacji, o których mowa w ust. 2, lub przekazać te informacje bez wskazywania przedsiębiorstwa windykacyjnego, na które została nałożona sankcja w przypadku stwierdzenia, że podanie tych informacji do publicznej wiadomości:

1) w przypadku danych osobowych – jest nieproporcjonalne względem wagi stwierdzonego naruszenia;

2) stanowiłoby poważne zagrożenie dla stabilności systemu finansowego lub miałoby negatywny wpływ na będące w toku postępowanie administracyjne, wyjaśniające lub karne;

3) wyrządziłoby niewspółmierną szkodę osobom zobowiązanym.

5. Informacje, o których mowa w ust. 2, są dostępne na stronie internetowej Komisji przez 5 lat, licząc od dnia ich udostępnienia.

**Art.** **52.** Opłaty oraz kary pieniężne określone w ustawie stanowią dochód budżetu państwa.

**Art.** **53.** 1. Organ nadzoru przekazuje Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów dokumenty i informacje, w tym chronione na podstawie odrębnych ustaw, w zakresie niezbędnym do realizacji ustawowych zadań Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

2. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów przekazuje organowi nadzoru dokumenty i informacje, w tym chronione na podstawie odrębnych ustaw, w zakresie niezbędnym do realizacji ustawowych zadań organu nadzoru.

**Art.** **54.** W zakresie nieuregulowanym w niniejszej ustawie do:

1) postępowań przed Komisją stosuje się przepisy ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 660, 872, 1488 i 1692, 2185, 2339 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 180),

2) postępowań w przedmiocie wydania decyzji dotyczących wydania lub cofnięcia zezwolenia albo wydania, przedłużenia ważności, zawieszenia lub cofnięcia licencji windykatora, stosuje się przepisy ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego(Dz.U. z 2022 r. poz. 2000 i 2185);

3) kar pieniężnych nakładanych przez organy nadzoru, stosuje się przepisy działu IVa ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego.

Rozdział 7

**Przepisy o karach pieniężnych oraz przepisy karne**

**Art.** **55.** 1. W przypadku gdy przedsiębiorstwo windykacyjne nie wykonało zaleceń pokontrolnych, w terminie o którym mowa w art. 48 ust. 1 organ nadzoru może w drodze decyzji nałożyć na nie karę pieniężną w wysokości od 10 000 do 200 000 zł.

2. W przypadku stwierdzenia rażących nieprawidłowości w wykonywanej działalności windykacyjnej, organ nadzoru w drodze decyzji, nakłada na przedsiębiorstwo windykacyjne karę pieniężną w wysokości od 25 000 do 1 000 000 zł. albo do kwoty nie przekraczającej równowartości 10% całkowitego rocznego przychodu przedsiębiorstwa wykazanego   
w ostatnim sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.

3. Niezależnie od kar pieniężnych określonych w ust. 1 pkt 1 i 2, organ nadzoru może nałożyć karę pieniężną na członków rady nadzorczej lub zarządu przedsiębiorstwa windykacyjnego w wysokość nie przekraczającej 300% ich wynagrodzenia, obliczonego według zasad obowiązujących przy ustalaniu ekwiwalentu pieniężnego za urlop, a w sytuacji, gdy ukarany nie otrzymuje wynagrodzenia w związku z pełnioną funkcją lub wykonywaną działalnością, wysokość kary nie może przekraczać dziesięciokrotności minimalnego wynagrodzenia za pracę w rozumieniu przepisów [ustawy](https://sip.lex.pl/akty-prawne/dzu-dziennik-ustaw/minimalne-wynagrodzenie-za-prace-16992095) z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz. U. z 2020 r. poz. 2207).

**Art.** **56.** 1. Kto nie posiadając licencji windykatora lub pomimo jej cofnięcia lub zawieszenia podejmuje czynności windykacyjne podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

2. Tej samej karze podlega ten, kto w toku prowadzonych czynności windykacyjnych wprowadza w błąd lub wyzyskuje błędne przekonanie innej osoby co do wymagalności lub wysokości windykowanej należności, w tym wysokości odsetek oraz sposobu ich naliczenia.

3. Jeżeli sprawca czynu określonego w ust. 1 działa nieumyślnie podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do roku.

**Art.** **57.** 1. Kto podejmuje czynności windykacyjne wobec osób określonych w art. 5 ust. 2 pkt 1

podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

2. Tej samej karze podlega ten kto prowadzi czynności windykacyjne wobec należności, które uległy przedawnieniu.

**Art.** **58.** Kto, w prowadzonej przez siebie działalności, nie będąc do tego uprawnionym, używa pojęcia: „przedsiębiorstwo windykacyjne” lub innego pojęcia bądź określenia wprowadzającego w błąd co do posiadania zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

**Art. 59.** 1. Kto utrudnia lub udaremnia przeprowadzenie czynności kontrolnych, prowadzonych przez organ nadzoru

podlega karze aresztu do 30 dni, karze ograniczenia wolności albo karze grzywny.

2. Orzekanie w sprawach o czyny, o których mowa w ust. 1, następuje w trybie przepisów ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. – Kodeks postępowania w sprawach o wykroczenia (Dz.U. z 2022 r. poz. 1124).

Rozdział 8

**Zmiany w przepisach obowiązujących**

**Art.** **60.** W ustawie z dnia 20 maja 1971 r. – Kodeks wykroczeń (Dz. U. z 2022 r. poz. 2151, 2311, 2581 i 2600) po art. 139b dodaje się art. 139c w brzmieniu:

„Art. 139c. Windykator, który w toku czynności windykacyjnych:

1) narusza podczas czynności windykacyjnych zakazy określone w ustawie z dnia ……………………………..(Dz. U. ….poz.) o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora, lub

2) nie poucza osoby zobowiązanej o prawie żądania zakończenia czynności windykacyjnych (sprzeciwie) w toku czynności windykacyjnych, o których mowa w ustawie z dnia ………………..(Dz. U. ….poz.) o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora

podlega karze grzywny.”.

**Art**. **61.** W ustawie z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. z 2022 r. poz. 1138, 1726, 1855, 2339 i 2600 oraz z 2023 r. poz. 289) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 190a:

a) po § 2 dodaje się § 2a w brzmieniu:

„§ 2a. Jeżeli sprawca działa w sposób określony w § 1w celu wymuszenia zwrotu wierzytelności, podlega karze pozbawienia wolności od roku do lat 10.”,

b) § 3 otrzymuje brzmienie:

„§ 3. Jeżeli następstwem czynu określonego w § 1, 2 lub 2a jest targnięcie się pokrzywdzonego na własne życie,

sprawca podlega karze pozbawienia wolności od lat 2 do 12.”;

2) w art. 191 § 2 otrzymuje brzmienie:

„§ 2. Jeżeli sprawca działa w sposób określony w § 1 lub w § 1a w celu wymuszenia zwrotu wierzytelności,

podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.”.

**Art. 62.**W ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 660, 872, 1488 i 1692, 2185, 2339 i 2640 oraz z 2023 r. poz. 180) w art. 1 w ust. 2 po pkt 13 dodaje się pkt 14 w brzmieniu:

„14) nadzór nad przedsiębiorstwami windykacyjnymi, sprawowany zgodnie z przepisami ustawy z dnia ……………. r. o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora (Dz.U. z……..), zwanej dalej, ustawą o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora”.

**Art.** **63.** Wustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. z 2021 r. poz. 2057 oraz z 2022 poz. 1855) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 14 w ust. 1:

a) pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) zobowiązanie powstało w związku z określonym stosunkiem prawnym, w szczególności z tytułu umowy o kredyt konsumencki;”,

b) pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) łączna kwota wymagalnych zobowiązań dłużnika będącego konsumentem wobec wierzyciela wynosi co najmniej 500 złotych oraz są one wymagalne od co najmniej 30 dni;

c) pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) nie upłynęły 3 lata od dnia wymagalności zobowiązania, a w przypadku roszczeń stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia roszczenia.”;

2) w art. 15 w ust. 1 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) łączna kwota wymagalnych zobowiązań dłużnika niebędącego konsumentem wobec wierzyciela wynosi co najmniej 1000 złotych oraz są one wymagalne od co najmniej 30 dni;”.

**Art.** **64.** W ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2022 r. poz. 246 i 2339) po art. 6 dodaje się art. 6a w brzmieniu:

„Art. 6a. Roszczenie, przeciwko konsumentowi, wynikające z umowy o kredyt konsumencki, stwierdzone prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju, jak również stwierdzone ugodą zawartą przed sądem albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd, przedawnia się z upływem trzech lat.”.

Rozdział 9

**Przepisy dostosowujące i przejściowe**

**Art.** **65.** Tworzy się Rejestr Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów.

2. Rejestr jest prowadzony w systemie teleinformatycznym.

3. Rejestr prowadzi i administratorem przetwarzanych w nim danych jest minister właściwy do spraw gospodarki.

4. Rejestr jest prowadzony w sposób umożliwiający dostęp do danych w nim zawartych przez osoby, których te dane dotyczą, oraz zapewniający bezpieczeństwo tych danych, w szczególności ochronę przed nieuprawnionym dostępem osób trzecich.

5. Utrzymanie i rozwój Rejestru, w celu realizacji zadań określonych w ustawie, zapewnia minister właściwy do spraw gospodarki.

**Art.** **66.** Osoby fizyczne, osoby prawne oraz inne podmioty prowadzące w dniu wejścia w życie ustawy działalność lub czynności, w tym czynności faktyczno-prawne, pokrywające się zakresowo z czynnościami windykacyjnymi lub działalnością windykacyjną określonymi w niniejszej ustawie zobowiązane są w terminie 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy do:

1) dostosowania swojej działalności, w tym formy prawnej przedsiębiorstwa do wymogów określonych w ustawie;

2) uzyskania określonych w ustawie zezwoleń i licencji.

**Art.** **67.** 1. Do roszczeń powstałych przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy i w tym dniu jeszcze nieprzedawnionych, stosuje się od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy przepisy tej ustawy.

2. Jeżeli zgodnie z ustawą zmienianą w art. 63, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, termin przedawnienia jest krótszy niż według przepisów dotychczasowych, bieg terminu przedawnienia rozpoczyna się z dniem wejścia w życie niniejszej ustawy. Jeżeli jednak przedawnienie, którego bieg terminu rozpoczął się przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, nastąpiłoby przy uwzględnieniu dotychczasowego terminu przedawnienia wcześniej, to przedawnienie następuje z upływem tego wcześniejszego terminu.

Rozdział 10

**Przepisy końcowe**

**Art.** **68.** Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r. z wyjątkiem art. 64, który wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

**Za zgodność pod względem prawnym,**

**legislacyjnym i redakcyjnym**

dr Rafał Reiwer - sędzia

Dyrektor

Departamentu Prawa Gospodarczego

*(podpisano elektronicznie)*

**UZASADNIENIE**

**I. Część ogólna uzasadnienia**

Przedmiotowy projekt ustawy wprowadza uregulowania dotyczące funkcjonowania przedsiębiorstw windykacyjnych i działalności windykatorów. Chodzi o normatywne określenie pojęcia i zakreślenie ram prawnych działalności windykacyjnej oraz wprowadzenie uregulowań dotyczących statusu oraz praw i obowiązków osób prowadzących windykację, zwanych windykatorami.

Projekt obejmuje unormowania określające podmioty uprawnione do podjęcia działalności windykacyjnej, regulujące kwestie wydawania i cofania zezwoleń na prowadzenie tej działalności oraz kompetencje właściwego w tym zakresie organu i wreszcie określające zasady sprawowania nadzoru nad działalnością przedsiębiorstw windykacyjnych.

Odrębne regulacje poświęcone zostały unormowaniu statusu windykatora,   
w szczególności kwestii nabywania i utraty uprawnień zawodowych oraz jego praw   
i obowiązków. Dotyczą one w szczególności warunków uzyskania licencji i zasad jej wydawania i ewentualnego cofnięcia, kwestii związanych z samym dokumentem potwierdzającym posiadanie licencji oraz szczegółowych zagadnień związanych   
z prowadzeniem czynności windykacyjnych przez windykatorów. Najobszerniejszą część projektowanej regulacji poświęcono zasadom prowadzenia samej windykacji oraz nadzorowi nad działalnością przedsiębiorstw windykacyjnych i windykatorów.

Założeniem projektowanej ustawy jest to, że wykonywanie działalności gospodarczej   
w zakresie windykacji jest działalnością regulowaną w rozumieniu przepisów ustawy z dnia   
6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców i wymaga uzyskania zezwolenia i wpisu do rejestru.

Działalność windykacyjna będzie mogła być prowadzona wyłącznie przez określoną kategorię podmiotów (spółki akcyjne i spółki z o.o. z kapitałem zakładowym wynoszącym co najmniej 1 mln zł) po uzyskaniu zezwolenia wydanego przez ministra właściwego do spraw gospodarki i wpisie do prowadzonego przez niego (nowoutworzonego) Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów.

Natomiast samo wykonywanie czynności windykacyjnych połączonych z bezpośrednim i osobistym kontaktem z osobą zobowiązaną zostało zastrzeżone dla windykatorów zatrudnionych w przedsiębiorstwie windykacyjnym.

Windykatorem będzie mogła być jedynie osoba posiadająca licencję   
i wpisana do rejestru windykatorów.

Wszystkie dokumenty i pisma sporządzane w związku z działalnością windykacyjną będą musiały zawierać oznaczenie przedsiębiorstwa windykacyjnego, w tym jego adres; wskazanie numeru w Rejestrze Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów oraz numeru   
w Krajowym Rejestrze Sądowym; imiona i nazwiska osób upoważnionych do reprezentowania przedsiębiorstwa windykacyjnego.

Ma to istotne znaczenie dla zapewnienia rzetelności działania przedsiębiorstw windykacyjnych, ochrony obywateli przed ewentualnymi nadużyciami przedsiębiorstw windykacyjnych lub innych podmiotów podszywających się pod taką działalność, jak również umożliwienia efektywnego nadzoru nad działalnością regulowaną w ustawie oraz ustalenia osób odpowiedzialnych za ewentualne nieprawidłowości. Podobne znaczenie ma obowiązek prowadzenia akt windykacyjnych, w tym sporządzania noty windykacyjnej oraz ewidencjonowania prowadzonych windykacji w formie na bieżąco aktualizowanej listy windykacji.

Nota windykacyjna będzie częścią akt windykacyjnych, które przedsiębiorstwo windykacyjne będzie miało obowiązek prowadzić odrębnie dla każdej osoby zobowiązanej. Oprócz noty windykacyjnej będą one zawierały dokumentuję wszystkich podejmowanych   
z udziałem osoby zobowiązanej czynności windykacyjnych, doręczonych jej pism, pouczeń   
i formularzy, złożone przez nią pisma, w tym skargi, wykaz wykonanych połączeń telefonicznych, wiadomości tekstowych oraz wiadomości przesłanych elektronicznie, zestawienie wszystkich dokonanych przez osobę zobowiązaną płatności. Akta windykacyjne będą wydawane niezwłocznie na każde żądanie sądu, prokuratora oraz organów nadzoru.

Ponadto przedsiębiorstwo windykacyjne będzie miało obowiązek prowadzenia   
i aktualizowania listy prowadzonych windykacji zawierającej w szczególności: dane osób zobowiązanych, oznaczenie akt windykacyjnych, wykaz podejmowanych czynności windykacyjnych ze wskazaniem daty i miejsca, złożonych w toku windykacji sprzeciwów.

Jeżeli chodzi o nadzór nad działalnością przedsiębiorstw windykacyjnych oraz windykatorów, to powierzony on został ministrowi właściwemu do spraw gospodarki. Minister ten będzie wydawał, odmawiał wydania oraz cofał zezwolenia na działalność przedsiębiorstw windykacyjnych. Ministrowi temu przyznano szerokie uprawnienia kontrolne i nadzorcze.

Natomiast w zakresie wydawania, przedłużania ważności, zawieszania i cofania licencji windykatorom w projekcie planuje się nadanie uprawnień w tym zakresie wojewodom.

W zakresie kontroli wewnętrznych procedur przyjmowanych przez przedsiębiorstwa windykacyjne i badania przepływów finansowych z udziałem przedsiębiorstwa windykacyjnego organem nadzoru będzie Komisja Nadzoru Finansowego.

Odnośnie do proponowanych uregulowań karnych, w ocenie projektodawcy, aktualne uregulowania prawne w tym obszarze nie stwarzają dostatecznych podstaw i środków do zwalczania oraz obrony przed niezgodnymi z prawem działaniami windykacyjnymi. Zaproponowane w projekcie ustawy nowe typy czynów zabronionych, w tym szersza penalizacja zachowań, w przypadku których pokrzywdzonymi są osoby dotknięte windykacją, zapewnią skuteczniejszą ochronę przed karygodnymi praktykami windykatorów.

Według wstępnych danych projekt będzie oddziaływał na obecnie działające na nieuregulowanym rynku działalności windykacyjnej przedsiębiorstwa. Według danych GUS za rok 2021 w grupie 75 badanych przedsiębiorstw windykacyjnych było 18 spółek akcyjnych, 42 spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz 15 podmiotów o innych formach prawnych. W 59 przedsiębiorstwach dominował kapitał krajowy, a w 16 kapitał zagraniczny.

Przedsiębiorstwa windykacyjne posiadały łącznie 82 oddziały i autoryzowane przedstawicielstwa.

Wśród zbadanych przez GUS podmiotów, 43 jednostki wskazało windykację jako jedyny zakres swojej działalności, dla 23 podmiotów był to zakres dominujący, a dla 9 firm – zakres uboczny. Do grup kapitałowych należały 22 przedsiębiorstwa, w tym jednostek dominujących było 5, jednostek zależnych – 11, jednostek jednocześnie zależnych i dominujących – 6.

Według stanu na koniec 2021 r. w badanych podmiotach działalnością w zakresie windykacji zajmowało się 6 037 osób.

Przedmiotowy projekt wpłynie na działalność firm windykacyjnych poprzez uregulowanie zasad prowadzenia przez nie działalności. Działalność windykacyjną będą mogły prowadzić jedynie spółki akcyjne o kapitale zakładowym wynoszącym co najmniej 1 mln zł.

Po reformie funkcjonowania systemu egzekucji sądowej wprowadzonej ustawą z dnia   
22 marca 2018 r. o komornikach sądowych i ustawą z dnia 28 lutego 2018 r. o kosztach komorniczych oraz towarzyszącymi im zmianami legislacyjnymi w Kodeksie postępowania cywilnego do uregulowania pozostała kwestia tzw. windykacji należności, określanej inaczej „windykacją polubowną”.

Chodzi zwłaszcza o normatywne określenie pojęcia i zakreślenie ram prawnych działalności windykacyjnej oraz wprowadzenie uregulowań dotyczących statusu oraz praw   
i obowiązków osób prowadzących windykację, zwanych windykatorami.

Dokonywane w tym zakresie przez różne podmioty, w tym instytucje państwowe oraz organizacje społeczne badania i analizy wskazują na liczne nieprawidłowości, a nawet patologie związane z pozasądowym i „pozaegzekucyjnym” dochodzeniem roszczenia.

W powszechnym odbiorze społecznym, także wskutek braku odpowiednich regulacji prawnych w omawianym zakresie, windykator (rozumiany jako osoba prowadząca działania zmierzające do spełnienia przez inną osobą świadczenia pieniężnego) jest często mylony   
z komornikiem sądowym. W przestrzeni publicznej i medialnej pojawiają się nawet sygnały   
o podszywaniu się pod komornika sądowego lub pozorowaniu dokonywania czynności urzędowych organu egzekucyjnego. Niejednokrotnie na stronach internetowych właściwych komend policji pojawiają się ostrzeżenia przed oszustami, podszywającymi się za komorników (zob. np. <https://grodzisk-wielkopolski.policja.gov.pl/wl5/informacje/pomoc-ofiarom-przesteps/28878,Uwaga-przeczytaj-To-moze-byc-oszustwo.html>).

Tymczasem to jedynie komornicy uprawnieni są do przymusowego wykonywania tytułów wykonawczych w ramach szczegółowo unormowanego postępowania egzekucyjnego, w toku którego osoba zobowiązana ma zapewnioną możliwość obrony swych praw.

W aktualnym stanie prawnym, w toku pozaegzekucyjnej windykacji osoby zobowiązane praktycznie pozbawione są możliwości obrony i przeciwdziałania aktywności windykatorów.

W związku z powyższym w praktyce podczas tzw. windykacji dochodzi do nadużyć polegających w szczególności na tym, że osoby zobowiązane nie mając świadomości, że mają do czynienia zaledwie z pracownikiem przedsiębiorstwa windykacyjnego często spełniają świadczenie, pomimo że sprawa dotyczy wątpliwego i możliwego do zakwestionowania roszczenia, które nie było przedmiotem postępowania sądowego. Może to dotyczyć sytuacji,   
w której dług w dochodzonej wysokości nie istnieje lub jest przedawniony, a dodatkowo często jest to następstwem wyzyskania błędu osoby, przeciwko której skierowano windykację lub wręcz wprowadzenia jej w błąd.

Sektor działalności windykacyjnej funkcjonuje w oparciu o zasadę swobody podejmowania i prowadzenia działalności gospodarczej, a jedynym jego celem jest maksymalizowanie zysku. Obecnie nie ma żadnych regulacji szczegółowych dotyczących tego segmentu gospodarki oraz realnego mechanizmu nadzoru. Natomiast od osób przeprowadzających windykację nie wymaga się posiadania jakikolwiek kwalifikacji merytorycznych i moralnych.

Przepis art. 777 § 1 k.p.c. ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego dalej k.p.c., definiuje pojęcie tytułu wykonawczego, który jest elementem niezbędnym do wszczęcia i przeprowadzenia egzekucji. Zgodnie zaś z treścią art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 22 marca 2018 r. o komornikach sądowych dalej u.k.s., komornik wykonuje czynności w postępowaniu egzekucyjnym i zabezpieczającym, zaś na podstawie art. 758 k.p.c. sprawy egzekucyjne należą do właściwości sądów rejonowych.

Pomimo ww. regulacji niejednokrotnie dochodzi do sytuacji, w których pracownicy przedsiębiorstw windykacyjnych stosują lub grożą zastosowaniem środków przymusu określonych w dziale III k.p.c., a które to środki zastrzeżone są jedynie dla komorników sądowych i sądów. Nie należą do rzadkości sytuacje, w których celem odzyskania należności pracownicy przedsiębiorstw windykacyjnych wymuszają spełnienie świadczeń. Wymuszanie to przybiera różnorodną formę, taką np. jak: sugerowanie posiadania uprawnień zbliżonych do komorników sądowych, wchodzenie do mieszkań i pozorowanie zajęcia ruchomości, nachodzenie w miejscu pracy, żądanie ujawnienia posiadanego majątku, czy też żądanie wskazania numeru rachunku bankowego.

W większości przypadków przedsiębiorstwa windykacyjne podejmują działania windykacyjne wobec konsumentów. Pomimo tego, że konsumentom przysługują szeroko zakrojone prawa, określone m.in. w ustawie z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji   
i konsumentów, ustawie z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym oraz w ustawie z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, to ochrona praw konsumentów na etapie postępowania windykacyjnego wymaga wzmocnienia.

Tytułem przykładu można wskazać, że pomimo tego, iż Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ma uprawnienia do wydania decyzji o uznaniu działań przedsiębiorcy za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów i nakazania zaniechania jej stosowania, to w praktyce takie decyzje w stosunku do przedsiębiorstw windykacyjnych zapadają stosunkowo rzadko. Z uwagi na specyfikę postępowania windykacyjnego, w postepowaniu tym w większości przypadków nie dochodzi do zawarcia umowy z konsumentem, przepisy np. ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, w tym art. 12 ww. ustawy ma w postępowaniu windykacyjnym ograniczone zastosowanie. Skuteczna ochrona osób, wobec których prowadzona jest windykacja, wymaga wprowadzenia nowych mechanizmów ochronnych. Projektodawca proponuje szereg rozwiązań, które w sytuacji naruszenia lub zagrożenia interesu osób zobowiązanych pozwoli im zażądać zaniechania takich praktyk oraz usunięcia skutków tych praktyk. Projekt ustawy wprowadza ponadto mechanizmy, które pozwolą osobom zobowiązanym na szybkie   
i efektywne zastosowanie ochrony przed bezprawną windykacją.

Niewystarczająca świadomość prawna obywateli, a ponadto fakt, że zainicjowanie postępowania sądowego wiążę się z zaangażowaniem czasu i środków finansowych sprawia, że dłużnicy w przypadku naruszenia przez przedsiębiorstwa windykacyjne ich dóbr osobistych, rzadko korzystają z ochrony prawnej na drodze sądowej. Dochodzenie roszczeń   
w postępowaniu sądowym np. na podstawie art. 415 lub art. 24 ustawy z dnia   
23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny nie jest szybką ścieżką do realizacji praw osób, wobec których podjęto działania windykacyjne.

Z tych względów jednym z celów proponowanych rozwiązań jest to, aby w przypadku, gdy już dojdzie do naruszenia dóbr osobistych osób zobowiązanych lub wyrządzenia im szkody, osoby te miały dodatkowe, skuteczne metody na ochronę ich praw.

Podkreślić należy, że przedsiębiorstwa windykacyjne nie są podmiotami znajdującymi się w strukturze wymiaru sprawiedliwości, lecz stanowią element sektora rynkowego. Działają jako przedsiębiorcy funkcjonujący w oparciu o ustawę z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców. Sektor działalności windykacyjnej funkcjonuje więc w oparciu o zasadę swobody podejmowania i prowadzenia działalności gospodarczej, a jedynym jego celem jest maksymalizowanie zysku.

Wskazać przy tym należy, że Minister Sprawiedliwości nie sprawuje nadzoru nad działalnością przedsiębiorstw windykacyjnych, ani nad działalnością osób, które przeprowadzają czynności windykacyjne. Nadzór administracyjny Ministra Sprawiedliwości w zakresie egzekucji wierzytelności obejmuje działalność komorników sądowych i sądów powszechnych. W ocenie projektodawcy, to minister do spraw gospodarki jest właściwym organem do prowadzenia rejestru przedsiębiorstw windykacyjnych oraz prowadzenia rejestru windykatorów. Za takim rozwiązaniem przemawia to, że zgodnie z art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 4 września 1997 r. o działach administracji rządowej to do ministra właściwego do spraw gospodarki należą sprawy kształtowania warunków podejmowania i wykonywania działalności gospodarczej.

Istotnym jest to, że projekt ustawy o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora (UD435) na żadnym etapie prac, do chwili obecnej włącznie, nie przewidywał, nie miał na celu i nie przewiduje implementacji tzw. Dyrektywy NPL (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 roku w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE) i nie ma z tą Dyrektywą bezpośredniego związku.

Zgodnie z posiadaną przez Ministerstwo Sprawiedliwości wiedzą, właściwym dla implementacji Dyrektywy NPL, jest Minister Finansów, który wg oficjalnych informacji przekazanych na etapie uzgodnień podjął prace nad opracowaniem stosownego projektu ustawy.

Cyt.: *„Obecnie w Ministerstwie Finansów trwają prace nad projektem ustawy, który implementuje do polskiego porządku prawnego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE (dyrektywa 2021/2167). Celem tych przepisów jest uregulowanie rynku wtórnego nieobsługiwanych kredytów. Zakresem regulacji zostanie objęta, zgodnie z dyrektywą 2021/2167, działalność podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytu, m.in. konieczność uzyskania zezwoleń przez podmioty obsługujące kredyty, obowiązki informacyjne wobec kredytobiorców, transgraniczna działalność w zakresie obsługi kredytów, obowiązki nabywców kredytu, nadzór nad ww. podmiotami oraz sankcje administracyjne i karne. Organem właściwym w zakresie nadzoru nad tymi podmiotami powinna być Komisja Nadzoru Finansowego (KNF). Zgodnie z przepisami ww. dyrektywy Państwa Członkowskie są obowiązane do dokonania zmian w swoim prawodawstwie do dnia 29 grudnia 2023 r.”.*

Mając powyższe na uwadze ustawy o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora nie będzie stosowało się do zasad prowadzenia działalności windykacyjnej w zakresie windykacji wierzytelności będących ekspozycjami nieobsługiwanymi w rozumieniu art. 47a rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Regulacje odnoszące się do działalności windykacyjnej w zakresie tych wierzytelności zostaną uregulowane w ustawie implementującej dyrektywę 2021/2167.

**II. Uzasadnienie szczegółowe**

Przechodząc do przedstawienia konkretnych uregulowań wskazać należy, że celem ustawy w pierwszej kolejności jest określenie zasad działalności windykacyjnej rozumianej jako całokształt czynności faktycznych i prawnych zmierzających do polubownego spełnienia przez osobę zobowiązaną należnego od niej świadczenia pieniężnego oraz wprowadzenie ochrony osób zobowiązanych przed nieuprawnionymi działaniami przedsiębiorców albo przed działaniami windykatorów dokonywanymi z naruszeniem prawa albo niezgodnymi z zasadami współżycia społecznego.

**Rozdział 1 ustawy – przepisy ogólne:**

**1. określa zakres spraw regulowanych ustawą:**

1) zasady prowadzenia działalności windykacyjnej oraz podejmowania czynności windykacyjnych;

2) zasady i tryb nabywania oraz utraty uprawnień do wykonywania zawodu windykatora;

3) zasady nadzoru nad działalnością przedsiębiorstw windykacyjnych i windykatorów.

**2. zawiera objaśnienia użytych w ustawie określeń, takich jak:**

1) czynność windykacyjna;

2) działalność windykacyjna;

3) osoba zobowiązana;

4) przedsiębiorstwo windykacyjne;

5) Rejestr;

6) sprzeciw;

7) windykator.

**3. określa, katalog włączeń, z którego wynika, iż przepisów niniejszej ustawy nie stosuje się do określonych czynności albo podmiotów, np.:**

1) czynności windykacyjnych wykonywanych przez:

a) adwokatów i radców prawnych w zakresie prowadzonej przez nich działalności zawodowej,

b) doradców restrukturyzacyjnych w zakresie wykonywania funkcji, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy z dnia 15 czerwca 2007 r. o licencji doradcy restrukturyzacyjnego,

c) komorników sądowych,

d) organy administracji publicznej,

e) osoby fizyczne, osoby prawne, jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej będące wierzycielami, o ile świadczenie pieniężne, którego te czynności dotyczą wynika ze stosunku prawnego powstałego bezpośrednio między wierzycielem a osobą zobowiązaną albo ze stosunku prawnego, w którym doszło do zmian podmiotowych w ramach sukcesji generalnej,

f) banki krajowe w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,

g) oddziały banków zagranicznych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,

h) oddziały instytucji kredytowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,

i) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe w rozumieniu art. 2 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,

j) krajowe zakłady ubezpieczeń w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,

k) krajowe zakłady reasekuracji w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 19 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,

l) oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów reasekuracji w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 22 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,

m) główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń i zagranicznych zakładów reasekuracji w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 11 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,

2) zasad prowadzenia działalności windykacyjnej w zakresie windykacji wierzytelności będących ekspozycjami nieobsługiwanymi w rozumieniu art. 47a rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012

4. Projektowana ustawa normu**je generalne zasady, zgodnie z którymi:**

**1) wykonywanie działalności gospodarczej w zakresie windykacji jest działalnością regulowaną** w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców i wymaga uzyskania zezwolenia i wpisu do nowotworzonego (na podstawie tej ustawy) Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów, zwanego dalej „Rejestrem”;

2) **c**zynności windykacyjne wobec osoby zobowiązanej mogą być podejmowane wyłącznie polubownie;

3) **czynności windykacyjne nie mogą być podejmowane wobec osób** nieposiadających pełnej zdolności do czynności prawnych, **osób powyżej 75 roku życia** oraz **osób niepełnosprawnych** zaliczonych orzeczeniem o stopniu niepełnosprawności lub orzeczeniem o wskazaniach do ulg i uprawnień do:

– umiarkowanego albo znacznego stopnia niepełnosprawności, w którym przyczyna niepełnosprawności oznaczona została symbolem 01-U Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych, Rewizja 10 (ICD-10) ver.2008 Agreement for granting translation and publication rights nr TR/10/017-019, zwanej dalej „MSKCiPZ”,

– znacznego stopnia niepełnosprawności, w którym przyczyna niepełnosprawności oznaczona została symbolem 04-O MSKCiPZ**.**

To między innymi te regulacje mają na celu objęcie jak najszerszą ochroną osób zadłużonych (obowiązanych do zaspokojenia należności pieniężnych) wskazując enumeratywnie kategorie tych z nich, które w opinii projektodawcy są najbardziej bezbronne w bezpośrednim i osobistym kontakcie z przedsiębiorcami działającymi na rynku windykacyjnym. Warto w tym miejscu podkreślić, iż wyraźny zakaz prowadzenia w ww. zakresie legalnych działań windykacyjnych wobec określonych kategorii osób oraz wobec należności, które uległy przedawnieniu powinien znacząco i w krótkim okresie czasu uporządkować tę sferę działalności gospodarczej, wywierającej obecnie tak duży i często negatywny wpływ na najbardziej wrażliwą społecznie część społeczeństwa.

7. Określa katalog pojęć objętych ochroną prawną przez projektowaną ustawę w celu ograniczania możliwości wprowadzania w błąd osób zadłużonych i osób trzecich co do faktycznego charakteru i uprawnień podmiotów posługujących się takim pojęciem (określeniem), jak: „przedsiębiorstwo windykacyjne”. Pojęcie to może być używane w obrocie prawnym wyłącznie dla określenia działalności lub reklamy przedsiębiorstwa windykacyjnego, działającego na podstawie niniejszej ustawy.

**Rozdział 2 ustawy – Zasady prowadzenia działalności windykacyjnej**

W ustawie wprowadza się zasady dotyczące prowadzenia działalności windykacyjnej. Projektowane regulacje zakładają, że działalność windykacyjna będzie mogła być prowadzona jedynie przez przedsiębiorstwa działające w formie spółek akcyjnych albo spółek z ograniczoną odpowiedzialnością o minimalnym kapitale zakładowy 1 000 000 zł lub albo spółki działającej na zasadach właściwych dla tej spółki. Działalność windykacyjna będzie mogła być prowadzona również przez spółki z państw członkowskich Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, przy czym niezbędne będzie utworzenie w tym celu oddziału na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W odniesieniu do formy prawnej zagranicznych osób prawnych przewiduje się, że działalność będzie mogła być prowadzona w formie spółki działającej na zasadach spółki akcyjnej lub spółki z ograniczoną odpowiedzialnością. Do interpretacji tego pojęcia służyć będzie załącznik II Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1132 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie niektórych aspektów prawa spółek (tekst jednolity) .

Wymogi dotyczące minimalnego kapitału zakładowego mają zagwarantować spełnianie standardów określonych ustawą. Tylko większe spółki będą mogły spełniać wymogi odnośnie do zatrudniania na podstawie umowy o pracę windykatorów posiadających licencję windykatora, zapewnić rzetelne prowadzenie i przechowywanie dokumentacji, prowadzenie akt prowadzonych postępowań windykacyjnych oraz przechowywanie pieniędzy wierzycieli w sposób uniemożliwiający ich kradzież.

Przewiduje się, że działalność windykacyjna będzie prowadzona na podstawie zezwolenia wydawanego przez ministra właściwego do spraw gospodarki. Wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej będzie odbywało się na wniosek zainteresowanej spółki. W ustawie wprowadza się wymogi co do informacji przekazywanych we wniosku o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej. Rozwiązanie to ma zapewnić sprawdzenie przez właściwy organ władzy publicznej, spełniania przez przedsiębiorstwo windykacyjne wymogów określonych w ustawie.

Wprowadza się przesłanki wydania, odmowy i cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej. Przy podejmowaniu decyzji w przedmiocie zezwolenia na prowadzeniu działalności windykacyjnej minister właściwy do spraw gospodarki będzie badał na podstawie dołączonych do wniosku dokumentów w szczególności, czy przedsiębiorstwo windykacyjne spełnia wymogi co do minimalnego kapitału zakładowego oraz braku karalności osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorczych przedsiębiorstwa windykacyjnego.

Nakłada się na przedsiębiorstwa windykacyjne obowiązek aktualizowania danych osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorczych tych przedsiębiorstw. Wraz z informacją o tych zmianach przedsiębiorstwo windykacyjne będzie zobowiązane przedstawić odpowiednie dokumenty potwierdzające, iż osoby te spełniają wymóg niekaralności.

**Rozdział 3 ustawy –** **Rejestr Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów**

Rozdział 3 określa, iż Rejestr składa się z 2 rejestrów:

1) rejestru przedsiębiorstw windykacyjnych (osoby prawne) oraz

2) rejestru windykatorów (osoby fizyczne).

Rozwiązanie w tym zakresie zostało zaczerpnięte z ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (art. 1 ust. 2).

W zależności od tego czy konieczny będzie dostęp (w celu zwykłego dostępu lub przetwarzania danych w rejestrze przedsiębiorstw windykacyjnych uprawniony jest minister właściwy do spraw gospodarki. Natomiast w rejestrze windykatorów uprawniony jest minister właściwy do spraw gospodarki i wojewodowie, a także pisemnie upoważnione przez (ministra i wojewodów) osoby.

W rozdziale 3 określono również szczegółowo, ale odrębnie dla każdego z sub-rejestrów, jaki zakres danych podlega wpisowi do każdego z nich tzn.:

Wpisowi do:

**1) rejestru przedsiębiorstw windykacyjnych podlegają następujące dane:**

a) firma przedsiębiorcy, jego siedziba i adres,

b) data wydania lub cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej,

c) nazwisko i imię (imiona) oraz adres do doręczeń osób uprawnionych do reprezentowania przedsiębiorcy,

d) numer identyfikacji podatkowej (NIP) przedsiębiorcy,

e) numer wpisu w Krajowym Rejestrze Sądowym spółki albo numer z odpowiedniego rejestru spółek państwa siedziby spółki oraz numer w Krajowym Rejestrze Sądowym oddziału tej spółki,

f) adres stałego miejsca wykonywania działalności windykacyjnej,

g) adres do doręczeń;

**2) rejestru windykatorów podlegają następujące dane:**

a) imię (imiona) i nazwisko windykatora,

b) numer licencji windykatora,

c) data wydania, przedłużenia ważności, cofnięcia lub zawieszenia licencji i nazwa organu podejmującego decyzję w tej sprawie,

d) fotografia windykatora zgodna z wymaganiami określonymi w art. 29 ustawy z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych,

e) numer PESEL albo w przypadku gdy osoba, której dane zamieszcza się w Rejestrze, nie ma obowiązku posiadania numeru PESEL zamieszcza się datę urodzenia tej osoby.

W obydwu częściach Rejestru wpisowi podlega również data dokonania wpisu lub zmiany wpisu do Rejestru. Co ma na celu zwiększenie rozliczalności systemu, w którym prowadzony jest Rejestr oraz zwiększenie poziomu autentyczności tych danych oraz bezpieczeństwa ich przetwarzania.

Ustawa określa, obowiązki ministra właściwego do spraw gospodarki w zakresie prowadzenia Rejestru i przetwarzania danych w Rejestrze oraz ich udostępniania,   
w tym określa, że minister:

a) spośród danych przetwarzanych w Rejestrze nie udostępnia publicznie, numeru PESEL i daty urodzenia windykatora,

b) w celu automatycznej weryfikacji windykatorów zapewnia za pośrednictwem systemu teleinformatycznego warunki techniczne i organizacyjne dostępu   
i utrwalania, umożliwiające jednoczesne i wzajemnie niezależne uzyskiwanie przez Policję, sądy i prokuratury dostępu do wszystkich danych przetwarzanych   
w Rejestrze,

c) niezwłocznie (z urzędu lub na wniosek) aktualizuje albo usuwa dane przetwarzane w Rejestrze.

Projekt przewiduje również obowiązki informacyjne nakładane na przedsiębiorstwo windykacyjne, w szczególności w związku ze zmianą danych przetwarzanych w Rejestrze.

W celu zapewnienia większej rozliczalności Rejestru wpisowi podlega również data dokonania wpisu lub zmiany wpisu do Rejestru.

Dodatkowo w celu ograniczenia czasu przetwarzania w sposób nadmiarowy danych osobowych osób fizycznych (przede wszystkim windykatorów) określono, iż dane te są przetwarzane w Rejestrze w związku z realizacją zadań wynikających z nadzoru nad przedsiębiorstwami windykacyjnymi nie dłużej niż przez okres 12 miesięcy od dnia zakończenia działań następczych. Przepisy rozdziału 3 normują również procedury dokonywania wpisów lub ich zmiany (aktualizacji) i usuwania w Rejestrze (z Rejestru).

**Rozdział 4 ustawy – Zasady wykonywania zawodu windykatora**

Projekt ustawy przewiduje, iż czynności połączone z bezpośrednim i osobistym kontaktem z osobą zobowiązaną mogą być prowadzone wyłącznie przez osoby posiadające licencję windykatora. O wydanie licencji będą mogły ubiegać się osoby dające rękojmię należytego wykonania zawodu.

W projekcie wprowadzono nadto wymóg, aby czynności połączone z bezpośrednim i osobistym kontaktem z osobą zobowiązaną były prowadzone przez windykatora zatrudnionego na umowę o pracę. Przepisy te także wzmocnią nadzór nad windykatorami również ze strony samych przedsiębiorstw windykacyjnych.

Dodatkowo w przypadku naruszenia przez windykatorów zasad prowadzenia windykacji, które to działania wyrządzą szkodę osobom zobowiązanym, przedsiębiorstwo windykacyjne będzie musiało naprawić szkodę w pełnej wysokości na podstawie art. 120 § 1 ustawy – Kodeks pracy. Nie będzie mogło powołać się na przesłanki wyłączające odpowiedzialność z art. 429 ustawy – Kodeks cywilny, co możliwe byłoby w przypadku nawiązania z windykatorem innego stosunku prawnego niż umowa o pracę.

Rozwiązanie zatem przewidujące wymóg zatrudniania windykatorów na podstawie umowy o pracę ma służyć wzmocnieniu nadzoru nad czynnościami windykacyjnymi prowadzonymi przez windykatorów, co w połączeniu z innymi rozwiązaniami przewidzianymi w projekcie ustawy będzie w jeszcze pełniejszy sposób chroniło słuszne interesy osób zobowiązanych.

Wprowadza się minimalne wymogi, które osoby ubiegające się o wydanie licencji będą musiały spełnić.

**Projektowana ustawa przewiduje, że** o licencję windykatora będzie mogła ubiegać się osoba, która:

1) ma obywatelstwo państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym,

2) posiada pozytywną opinię komendanta powiatowego (rejonowego, miejskiego) Policji właściwego ze względu na jej miejsce zamieszkania, sporządzoną na podstawie aktualnie posiadanych informacji przez Policję albo – w przypadku obywatela innego państwa – przez organ odpowiedniego szczebla i kompetencji państwa, właściwego ze względu na miejsce jej zamieszkania,

3) posiada wykształcenie co najmniej średnie lub średnie branżowe i ukończyła prowadzony przez uczelnię kurs specjalistyczny obejmujący zagadnienia z podstaw prawa cywilnego, prawa karnego, postępowania cywilnego i postępowania karnego lub posiada wykształcenie wyższe prawnicze;

4) posiada orzeczenie stwierdzające, że jest zdolna, ze względu na stan zdrowia, do pełnienia obowiązków windykatora;

5) ma pełną zdolność do czynności prawnych;

6) nie karana za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe;

7) która ukończyła 21 lat;

8) która nie jest wpisana do rejestru dłużników niewypłacalnych Krajowego Rejestru Sądowego oraz nie jest ujawniona w Krajowym Rejestrze Zadłużonych;

9) przeciwko której nie toczy się postępowanie o umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe.

W uzasadnionych przypadkach, w szczególności gdy prawo państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym nie przewiduje sporządzania dokumentów określonych w ustawie, można będzie zamiast tych dokumentów przedłożyć inne dokumenty potwierdzające spełnienie tych warunków.

Kurs specjalistyczny, wymagany projektowaną ustawą wobec kandydatów na windykatorów obejmujący zagadnienia z podstaw prawa cywilnego, prawa karnego, postępowania cywilnego i postępowania karnego, będzie uznawany jeżeli jest prowadzony przez uczelnię w formie zajęć o charakterze teoretycznym, trwających co najmniej 90 godzin.

Sposób, formy i tryb prowadzenia kursu specjalistycznego oraz koszty udziału w zajęciach przez uczestników określi uczelnia, tak aby ustawa nie ingerowała w sposób nieuzasadniony lub nieproporcjonalny w autonomię uczelni.

Projektowana ustawa precyzuje również, iż koszty związane z udziałem w kursie specjalistycznym oraz badań wymaganych od kandydatów na windykatorów ponosi osoba biorąca udział w tym kursie. W praktyce prawdopodobnie część kosztów pokrywać będzie swoim pracownikom przedsiębiorstwo windykacyjne.

W ustawie określono, iżMinister właściwy do spraw zdrowia, w porozumieniu z ministrem właściwym do spraw gospodarki, określi, w drodze rozporządzenia:

1) zakres badań, którym jest obowiązana poddać się osoba ubiegająca się o wydanie licencji windykatora, oraz zakres i częstotliwość przeprowadzania badań okresowych w odniesieniu do osób posiadających licencję windykatora;

2) kwalifikacje oraz dodatkowe wymogi dotyczące osób upoważnionych do przeprowadzania badań oraz wydawania orzeczeń;

3) warunki i tryb:

a) odwoływania się od orzeczeń,

b) uzyskiwania i utraty uprawnień do przeprowadzania badań,

c) kontroli wykonywania i dokumentowania badań oraz wydawania orzeczeń lekarskich;

4) sposób postępowania z dokumentacją związaną z badaniami oraz wzory stosowanych dokumentów;

5) maksymalne stawki opłat za badania.

Projekt przewiduje, iżlicencję windykatora będzie wydawać, przedłużać jej ważność, odmawiać jej wydania, odmawiać przedłużenia jej ważności, zawieszać i cofać w drodze decyzji – wojewoda właściwy ze względu na miejsce zamieszkania windykatora, a w przypadku osoby zamieszkałej poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wojewoda mazowiecki.

Wniosek o wydanie licencji składać się będzie na formularzu, w języku polskim. Do wniosku należy dołączyć dokumenty potwierdzające spełnienie przez osobę ubiegającą się o licencję windykatora warunków określnych w ustawie oraz dowód uiszczenia opłaty za licencję, a także składane pod rygorem odpowiedzialności karnej oświadczenie tej osoby o tym, że:

1) nie toczy się przeciwko niej postępowanie o umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe

2) ma pełną zdolność do czynności prawnych.

Do wniosku o wydanie licencji dołączać się będzie również oświadczenie osoby ubiegającej się o licencję windykatora o wyrażeniu zgody na publiczne udostępnianie przez ministra właściwego do spraw gospodarki, w tym także za pośrednictwem strony internetowej – dotyczących tej osoby określonych danych i informacji.

Dokumenty sporządzone w języku obcym lub ich odpisy przedkładać się będzie wraz   
z uwierzytelnionym tłumaczeniem na język polski.

Zgodnie z projektowanymi przepisamilicencja windykatora zawierać ma docelowo:

1) numer licencji windykatora i datę jej wydania;

2) oznaczenie i podpis organu wydającego licencję windykatora;

3) imię (imiona) i nazwisko windykatora;

4) datę i miejsce urodzenia windykatora;

5) fotografię windykatora zgodną z wymaganiami określonymi w art. 29 ustawy z dnia   
6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych;

6) numer PESEL albo w przypadku gdy windykator, nie ma obowiązku posiadania numeru PESEL zamieszcza się datę urodzenia tego windykatora.

2. Licencję windykatora wydawać się będzie na okres 10 lat.

3. Za wydanie licencji windykatora jest pobierana opłata w wysokości 50% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z ostatniego kwartału ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski.

Osoba posiadająca licencję windykatora, której ważność wygasa z uwagi na upływ terminu, na jaki została wydana, będzie mogła wystąpić z wnioskiem o jej przedłużenie na okres kolejnych 10 lat nie później niż na 90 dni przed upływem okresu jej ważności (do wniosku o przedłużenie ważności licencji windykatora stosuje się odpowiednio przepisy o wydawaniu licencji).

Projekt zawiera upoważnienie dla ministra właściwego do spraw gospodarki do określenia w drodze rozporządzenia:

1) wzoru formularza wniosku o wydanie licencji windykatora oraz wzoru formularza wniosku o przedłużeniu ważności licencji windykatora,

2) wzoru licencji windykatora,

3) sposobu i terminów wnoszenia opłaty za wydanie licencji windykatora albo przedłużenie jej ważności.

W projektowanej ustawie określono takżewarunki obligatoryjnej odmowy przez wojewodę wydania licencji windykatora. Następuje to w przypadku gdy:

1) wnioskodawca nie spełnia któregokolwiek z warunków określonych w ustawie;

2) w stosunku do wnioskodawcy wydano decyzję o cofnięciu licencji windykatora – w okresie 5 lat od dnia, w którym decyzja ta stała się ostateczna.

Okres 5 lat wydaje się w opinii projektodawcy wystarczający, jako okres abolicji tych windykatorów, którym uprzednio z różnych przyczyn cofnięto licencję.

Ustawa ma również określać katalog obligatoryjnych przesłanek do cofnięcia przezwojewodę licencji windykatora w przypadku, gdy osoba posiadająca licencję:

1) przestała spełniać którykolwiek z warunków określonych w ustawie;

2) pisemnie zrzekła się licencji;

3) została skazana prawomocnym wyrokiem za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe;

4) rażąco naruszyła zasady prowadzenia czynności windykacyjnych, w szczególności wykonując czynności windykacyjne rażąco naruszyła prawa osoby zobowiązanej.

Wojewoda, w przypadku powzięcia wiadomości o wszczęciu przeciwko windykatorowi postępowania karnego o umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe zawiesza licencję windykatora do czasu wydania prawomocnego orzeczenia w sprawie. Decyzja o zawieszeniu licencji jest natychmiast wykonalna.

Projekt przewiduje, iż windykator podczas wykonywania czynności windykacyjnych posługuje się identyfikatorem. Identyfikator ten wydaje i cofa przedsiębiorstwo windykacyjne, w którym windykator jest zatrudniony.

Identyfikator windykatora zawierać ma obligatoryjnie:

1) numer licencji windykatora i datę jej wydania;

2) imię (imiona) i nazwisko windykatora;

3) fotografię windykatora zgodną z wymaganiami określonymi w art. 29 ustawy z dnia   
6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych;

4) określenie przedsiębiorstwa windykacyjnego, w którym windykator jest zatrudniony.

Ustawa określa zakaz stosowania identyfikatorów, które pod względem treści oraz szaty graficznej, przypominają legitymacje służbowe:

a) policjantów,

b) funkcjonariuszy Straży Granicznej,

c) funkcjonariuszy Służby Ochrony Państwa,

d) funkcjonariuszy Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego,

e) funkcjonariuszy Agencji Wywiadu,

f) funkcjonariuszy Centralnego Biura Antykorupcyjnego,

g) funkcjonariuszy Służby Kontrwywiadu Wojskowego i żołnierzy zawodowych wyznaczonych na stanowiska służbowe w Służbie Kontrwywiadu Wojskowego,

h) funkcjonariuszy Służby Wywiadu Wojskowego i żołnierzy zawodowych wyznaczonych na stanowiska służbowe w Służbie Wywiadu Wojskowego,

i) funkcjonariuszy i pracowników Służby Więziennej,

j) funkcjonariuszy Służby Celno-Skarbowej,

k) osób zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych Krajowej Administracji Skarbowej,

l) inspektorów Inspekcji Transportu Drogowego,

m) żołnierzy Żandarmerii Wojskowej;

– tzn. osób, o których mowa w art. 5 ust. 2 pkt 32 ustawy z dnia z dnia 22 listopada 2018 r. o dokumentach publicznych oraz identyfikatora wydawanego przez Krajową Radę Komorniczą, o którym mowa w art. 29 ust. 1 ustawy z dnia 22 marca 2018 r. o komornikach sądowych.

Identyfikator windykator w szczególności nie może zawierać:

1) godła Rzeczypospolitej Polskiej, wizerunku orła ustalonego dla godła Rzeczypospolitej Polskiej albo barw Rzeczypospolitej Polskiej w rozumieniu ustawy z dnia 31 stycznia 1980 r. o godle, barwach i hymnie Rzeczypospolitej Polskiej albo elementów do nich podobnych;

2) napisu „Rzeczpospolita Polska” albo liter „RP”.

W rozumieniu projektowanej ustawy organem właściwym w sprawach uznawania kwalifikacji zawodowych windykatora jest minister właściwy do spraw gospodarki.

Z ustawy wynikać będzie także obowiązek ministra właściwego do spraw gospodarki ogłaszania, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, wykazu dyplomów i innych dokumentów, wydawanych przez inne niż Rzeczpospolita Polska państwa członkowskie Unii Europejskiej lub Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym i potwierdzających posiadanie kwalifikacji do wykonywania zawodu windykatora oraz terminy, w których odbywało się kształcenie.

**Rozdział 5 projektu ustawy – Zasady podejmowania czynności windykacyjnych**

Projekt ustawy przewiduje, że czynności windykacyjne będą podejmowane przez przedsiębiorstwo windykacyjne na wniosek wierzyciela, w jego imieniu i na jego rachunek albo przez przedsiębiorstwo windykacyjne we własnym imieniu i na jego rachunek. Do ww. wniosku, wierzyciel będzie zobowiązany dołączyć poświadczoną za zgodność z oryginałem kopię dokumentu stwierdzającego zobowiązanie, wskazać kwotę należności będącej przedmiotem windykacji, nazwę wierzyciela oraz osobę, wobec której mają zostać podjęte czynności windykacyjne. Poza powyższymi dokumentami, projekt ustawy zakłada, że wierzyciel będzie zobligowany do przekazania przedsiębiorstwu windykacyjnemu oświadczenia, że należność objęta wnioskiem nie została zaspokojona ani nie jest przedmiotem postępowania egzekucyjnego, a także poświadczoną za zgodność z oryginałem kopię dokumentu, z którego wynika, że doszło do przerwania biegu przedawnienia – jeżeli   
z informacji zawartych we wniosku wynika, że termin przedawnienia mającej być przedmiotem windykacji należności upłynął oraz oświadczenie, że nie zachodzą okoliczności wyłączające prowadzenie czynności windykacyjnych. W przypadku nie dołączenia do wniosku ww. dokumentów przedsiębiorstwo windykacyjne nie będzie mogło podjąć żadnych czynności windykacyjnych. Powyższe propozycje legislacyjne, które nakładając na wierzycieli oraz na przedsiębiorstwa windykacyjne obowiązek przedłożenia i prowadzenia czynności windykacyjnych w oparciu o enumeratywnie wyliczone w projekcie ustawy dokumenty,   
w ocenie projektodawcy pozwoli wyeliminować dotychczasowe patologie związane z m.in. windykacją nieistniających długów lub windykacją długów od osób, które dłużnikami nie są.

Czynności windykacyjne będą mogły być podejmowane wyłącznie przez windykatorów, a prawo do bezpośredniego kontaktu z osobą zobowiązaną będzie przysługiwać wyłącznie windykatorowi. Wprowadzenie tego wymogu niewątpliwie związane jest z koniecznością wyeliminowania niepożądanych zjawisk społecznych w postaci windykacji długów przez osoby pozbawione jakiegokolwiek nadzoru, nieszanujące zasad współżycia społecznego lub reguł komunikowania się między wierzycielem żądającym od dłużnika spełnienia świadczenia a dłużnikiem.

Projekt zakłada, że przed podjęciem czynności windykacyjnych przedsiębiorstwo windykacyjne doręcza osobie zobowiązanej notę windykacyjną. Nota windykacyjna będzie dokumentem wystawionym przez osoby upoważnione do reprezentowania przedsiębiorstwa windykacyjnego oraz będzie zawierała dane identyfikujące przedsiębiorstwo windykacyjne wystawiające notę, informację o źródle zobowiązania, z którego wynika należność ze wskazaniem stron stosunku prawnego, daty powstania stosunku prawnego, dane określające wierzyciela, wskazanie kwoty należności, w tym wysokość odsetek oraz sposób ich naliczenia, określenie terminu zapłaty należności wynoszącego nie mniej niż 14 dni, informację czy windykowana należność została stwierdzona prawomocnym orzeczeniem sądu lub referendarza sądowego, pouczenie o treści art. 5 ust. 2 oraz o możliwości złożenia sprzeciwu na każdym etapie czynności windykacyjnych oraz o informację o konsekwencjach jego nie złożenia a także wskazanie, iż po bezskutecznym upływie terminu zapłaty należności będą podejmowane czynności windykacyjne. Projekt ustawy zakłada, że do noty windykacyjnej dołączana będzie kopia dokumentu stwierdzającego zobowiązanie, wskazująca ponadto kwotę należności będącej przedmiotem windykacji, wierzyciela oraz osobę zobowiązaną.

Projekt ustawy zobowiązuje przedsiębiorstwo windykacyjne do dochowania najwyższej staranności oraz przestrzegania zasad współżycia społecznego. Dotychczas niejednokrotnie dochodziło do tego, że model prowadzenia działalności gospodarczej przez przedsiębiorców, których działalność gospodarcza polegała na odzyskiwaniu swoich albo cudzych wierzytelności, oparty był na bezprawiu. Przedsiębiorcy ci posługiwali się pracownikami, do których zadań należało m.in. wykonywanie do dłużników, częstokroć kilkudziesięciu telefonów dziennie lub wielokrotne „nachodzenie” ich w miejscu zamieszkania. Sposób działania firm windykacyjnych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, skrajnie odbiegał od metod i zasad windykacji długów w państwach Europy Zachodniej. Dotychczasowe działania firm windykacyjnych i osób zajmujących się windykacją, polegające na prowadzeniu czynność windykacyjnych w sposób nadmierny, nakierowany na zastraszania dłużnika i wywierający silną presję psychiczną i emocjonalną na dłużnikach, naruszały godność osoby ludzkiej i nie przystawały do zwyczajów panujących w obrocie w państwach o rozwiniętej gospodarce rynkowej. W ocenie projektodawcy zdecydowanie najskuteczniejszym środkiem do walki z dotychczasowym patologiami związanym z dochodzeniami należności przez firmy windykacyjnej, jest wprowadzenie ustawowych obowiązków, nakazów i zakazów na przedsiębiorstwa windykacyjne i windykatorów.

W celu realizacji powyższych postulatów, przedsiębiorstwa windykacyjne będą zobowiązane m.in. do udzielania informacji osobom zobowiązanym i wierzycielom, a także ich pełnomocnikom, o prowadzonych wobec tych osób albo na ich rzecz postępowaniach windykacyjnych. Przedsiębiorstwo windykacyjne będzie ponadto zobowiązane do prowadzenia działalności gospodarczej pod firmą, która nie będzie mogła wprowadzać w błąd, w szczególności w zakresie rodzaju prowadzonej działalności. Przepisy projektowanego Rozdziału 5 ustawy, zawierają ponadto liczne przepisy, które zapewnią ochronę osób zobowiązanych przed bezprawnym działaniem przedsiębiorstw windykacyjnych i samych windykatorów. I tak, tytułem przykładu można wskazać, że w świetle projektowanych przepisów niedopuszczalny będzie kontakt telefoniczny z osobą zobowiązaną w dni ustawowo wolne od pracy oraz wykonywanie do niej wielokrotnych połączeń telefonicznych, czy też tekstowych. Windykatorzy będą mieli ponadto zakaz „nachodzenia” osób zobowiązanych w ich miejscach zamieszkania lub zatrudnienia.

Projekt ustawy zakłada ponadto, że w toku prowadzonej windykacji na każdym jej etapie, osoba zobowiązana albo działający w jej imieniu pełnomocnik lub działająca w jej imieniu organizacja, do której zadań statutowych należy ochrona konsumentów, będzie mogła wnieść sprzeciw wobec podejmowanych w stosunku do niej czynności windykacyjnych. Najpóźniej przy pierwszej czynności windykacyjnej należy osobę zobowiązaną pouczyć o prawie do złożenia sprzeciwu. Złożenie sprzeciwu będzie skutkowało zaprzestaniem czynności windykacyjnych wobec osoby zobowiązanej.

Przepisy projektowanej ustawy przyczynią się, w opinii projektodawcy, do zwiększenia ochrony osób zobowiązanych, m.in. poprzez wymienienie katalogu (otwartego) bezprawnych czynności, których nie będą mogły dopuszczać się przedsiębiorstwa windykacyjne   
i windykatorzy, co zapewni stabilną ochronę dóbr osobistych osób zobowiązanych. Tytułem przykładu można wskazać, że ustawa stanowi o niedopuszczalności w szczególności: udostępniania informacji o stanie majątkowym i zadłużeniu osoby zobowiązanej osobom trzecim, wywierania nacisku na osobę zobowiązaną, aby pozyskała środki na spłatę zadłużenia poprzez sprzedaż nieruchomości, zachowywania się wobec osoby zobowiązanej w sposób agresywny, wywołujący poczucie strachu, zagrożenia.

Podkreślić należy, że Konstytucja Rzeczpospolitej Polskiej w przepisach art. 47, art. 49, oraz art. 50, gwarantuje ochronę prywatności, ochronę tajemnicy komunikowania się   
i gwarantuje nietykalność mieszkania. Przepisy projektowanej ustawy zapewnią osobom zobowiązanym, w toku postępowania windykacyjnego, wzmożoną ochronę tych konstytucyjnych wartości.

Zapisy projektowanej ustawy m.in. w celu realizacji ww. założeń zakładają, że każda czynność windykacyjna połączona z bezpośrednim i osobistym kontaktem z osobą zobowiązaną będzie dokumentowana pisemnym protokołem windykacyjnym sporządzonym przez windykatora. Protokół taki będzie zawierał dane identyfikujące przedsiębiorstwo windykacyjne, wskazanie miejsca i czasu czynności windykacyjnej, imię (imiona) i nazwisko windykatora, osoby zobowiązanej oraz innych osób biorących udział w czynności windykacyjnej, opis przebiegu czynności windykacyjnej, adnotację o ustnym zgłoszeniu sprzeciwu przez osobę zobowiązaną, wnioski i oświadczenia osób biorących udział   
w czynności windykacyjnej, adnotację o odczytaniu protokołu windykacyjnego, podpisy windykatora i innych osób biorących udział w czynności windykacyjnej lub wzmiankę   
o przyczynie braku możliwości uzyskania powyższych podpisów.

Projekt ustawy nakłada ponadto na przedsiębiorstwa windykacyjne obowiązek prowadzenia wobec każdej osoby zobowiązanej, odrębnych akt windykacyjnych. Akta windykacyjne zawierać będą oryginał lub kopię noty windykacyjnej, dokumentację   
z podejmowanych z udziałem osoby zobowiązanej czynności windykacyjnych, oryginały lub kopie doręczonych osobie zobowiązanej dokumentów, w tym w postaci elektronicznej, złożone przez osobę zobowiązaną pisma, w tym sprzeciw, wykaz wykonanych do osoby zobowiązanej, w imieniu lub na rzecz przedsiębiorstwa windykacyjnego – połączeń telefonicznych, połączeń audiowizualnych oraz wysłanych wiadomości tekstowych, w tym z wykorzystaniem faksów, poczty elektronicznej, wiadomości SMS, MMS lub komunikatorów internetowych, zestawienie dokonanych przez osobę zobowiązaną płatności związanych z zaspokojeniem należności, zapisy rozmów telefonicznych przeprowadzonych z osobą zobowiązaną, związanych z podejmowanymi wobec tej osoby czynnościami windykacyjnymi. Na przedsiębiorstwie windykacyjnym będzie również ciążył obowiązek zapewnienia osobom zobowiązanym oraz ich pełnomocnikom dostępu do akt windykacyjnych.

Ponadto, jeżeli przedsiębiorstwo windykacyjne wejdzie w posiadanie danych wrażliwych dotyczących osoby zobowiązanej, w tym dotyczących jej stopnia niepełnosprawności lub posiadanych ulg i uprawnień związanych z jej niepełnosprawnością, dane te będą mogły być przetwarzane przez przedsiębiorstwo windykacyjne w terminie do 30 dni od ich uzyskania i tylko celem ustalenia, czy nie zachodzi przesłanka do zakończenia podjętej wobec tej osoby czynności windykacyjnych. Projektowane przepisy wprowadzają ponadto zasadę, że akta windykacyjne dotyczące poszczególnych osób zobowiązanych lub poszczególnych należności tych osób, będą prowadzone przez okres nie dłuższy niż 5 lat. Ponadto przedsiębiorstwo windykacyjne zobligowane będzie do prowadzenia bieżącej listy prowadzanych windykacji oraz jej cyklicznej aktualizacji. Projektowane przepisy zakładają także, że przedsiębiorstwo windykacyjne oraz zatrudnione w nim osoby będą zobowiązane do zachowania w tajemnicy źródła informacji oraz okoliczności sprawy, o których powzięły wiadomość w związku   
z wykonywaniem czynności zawodowych.

Przepisy projektowanej ustawy nakładają również na przedsiębiorstwa windykacyjne obowiązek zachowania dokumentacji dotyczącej wykonywanej działalności windykacyjnej i realizowanych czynności windykacyjnych jedynie w formie pisemnej lub elektronicznej oraz prowadzenia i przechowywania dokumentacji dotyczącej zatrudnionych windykatorów.

Projekt ustawy zakłada także, niezależnie od innych podstaw prawnych, że przedsiębiorstwo windykacyjne zobowiązane będzie na każde żądanie sądu, prokuratora oraz organu nadzoru, do wydania dokumentów i informacji związanych z prowadzoną działalnością windykacyjną, realizowanymi czynnościami windykacyjnymi oraz tymi, które dotyczą zatrudnionych windykatorów.

W świetle projektowanej ustawy, przedsiębiorstwo windykacyjne zobowiązane będzie do zawarcia umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za szkody wyrządzone przy wykonywaniu działalności. Podkreślić bowiem należy, że w zakresie działalności branży windykacyjnej istnieje poważne ryzyko wystąpienia szkód na życiu i zdrowiu osób, przeciwko którym skierowana została windykacja. Dla zobrazowania skali problemu warto zauważyć, że w zakresie działalności egzekucyjnej komorników sądowych, to Skarb Państwa odpowiada solidarnie za szkody wyrządzone przez komorników sądowych związane z niezgodnym   
z prawem działaniem komornika lub zaniechaniem przy wykonywaniu czynności (vide art. 36 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 22 marca 2018 roku o komornikach sądowych. Tylko podmiot o realnym poziomie wypłacalności, jest w stanie podołać ogromnym wyzwaniom finansowym w przypadku wyrządzenia szkody.

**Rozdział 6 projektu ustawy – Nadzór nad przedsiębiorstwami windykacyjnymi i windykatorami**

W projekcie określono, iż organami nadzoru nad działalnością przedsiębiorstw windykacyjnych i windykatorów będą: minister właściwy do spraw gospodarki oraz Komisja Nadzoru Finansowego wyłącznie w zakresie kontroli wewnętrznych procedur przyjmowanych przez przedsiębiorstwa windykacyjne i badania przepływów finansowych z udziałem przedsiębiorstwa windykacyjnego. W zakresie dotyczącym wyłącznie windykatorów - ze względu na zadania wojewody dotyczące wydawania i cofania licencji windykatora – organem nadzoru będzie wojewoda.

Organ nadzoru będzie uprawniony do żądania w wyznaczonym terminie nie krótszym niż 14 przekazania przez przedsiębiorstwo windykacyjne dokumentacji oraz niezbędnych wyjaśnień dotyczących wykonywanej działalności windykacyjnej i realizowanych czynności windykacyjnych oraz dotyczącej zatrudnionych windykatorów. W ramach nadzoru organ nadzoru będzie uprawniony do zwracania się o informacje do innych organów administracji publicznej.

Projekt określa także sposób, zakres przedmiotowy przeprowadzania i dokumentowania kontroli nad działalnością przedsiębiorstwa windykacyjnego oraz uprawnienia osoby dokonującej kontroli, w tym prawo wstępu do pomieszczeń, w których wykonywana jest działalność windykacyjna oraz żądania wyjaśnień od osób wchodzących w skład organów zarządzających lub nadzorczych oraz od pracowników przedsiębiorstwa windykacyjnego.

Wprowadza się obowiązek utrwalania przebiegu kontroli w formie protokołu, zawierającego m.in. wnioski z przeprowadzonej kontroli i zalecenia pokontrolne. Kontrolowane przedsiębiorstwo windykacyjne będzie miało prawo złożenia umotywowanych zastrzeżeń przed podpisaniem protokołu kontroli.

W przypadku wydania zaleceń pokontrolnych organ nadzoru będzie wskazywał termin do ich wykonania nie krótszy niż 14 i nie dłuższy niż 60 dni uwzględniając charakter stwierdzonych uchybień. W przypadku stwierdzenia naruszenia zasad prowadzenia czynności windykacyjnych organ nadzoru będzie mógł nakazać zakończenie czynności windykacyjnych przeciwko osobie zobowiązanej, a także wystąpić do przedsiębiorstwa windykacyjnego o pociągnięcie windykatora do odpowiedzialności pracowniczej.

W projekcie określono zasady współpracy pomiędzy organami nadzoru, a sądami, prokuraturą, Policją oraz innych organów administracji publicznej w zakresie informacji dotyczących spełniania warunków wymaganych prawem do wykonywania działalności   
w zakresie usług windykacyjnych oraz przestrzegania przez przedsiębiorstwo windykacyjne przepisów prawa.

Wprowadza się obowiązek wobec organów prowadzących postępowanie przygotowawcze poinformowania wojewody o wszczęciu postępowania karnego o przestępstwo umyślne lub umyślne przestępstwo skarbowe przeciwko osobie posiadającej licencję windykatora.

Przewiduje się uprawnienie dla Komisji Nadzoru Finansowego jako organu nadzoru w zakresie kontroli wewnętrznych procedur przyjmowanych przez przedsiębiorstwa windykacyjne i badania przepływów finansowych z udziałem przedsiębiorstwa windykacyjnego do wydawania publicznych ostrzeżeń, nakazania zaprzestania działań skutkujących powstaniem naruszeń oraz zawieszenia w wykonywaniu czynności członka zarządu przedsiębiorstwa windykacyjnego odpowiedzialnego za stwierdzone naruszenie. Decyzje Komisji Nadzoru Finansowego będą mogły być przekazane do publicznej wiadomości po podjęciu stosownej uchwały.

Określono również w projekcie, iż opłaty oraz kary pieniężne określone w ustawie stanowią dochód budżetu państwa.

W projekcie określono zasady współpracy z Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów polegające na wzajemnym przekazywaniu dokumentów i informacji w zakresie niezbędnym do realizacji ustawowych zadań.

Przewiduje się, że w zakresie nieuregulowanym w ustawie do:

1) postępowań przed Komisją Nadzoru Finansowego stosuje się przepisy ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym;

2) postępowań w przedmiocie wydania decyzji dotyczących licencji windykatora oraz zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej, stosuje się przepisy ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego;

3) kar pieniężnych nakładanych przez organy nadzoru, stosuje się przepisy działu IVa ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. – Kodeks postępowania administracyjnego.

**Rozdział 7 ustawy – Przepisy o karach pieniężnych oraz przepisy karne**

W projekcie określono możliwość nakładania przez organ nadzoru kar pieniężnych – na przedsiębiorstwo windykacyjne, w szczególności za:

1) nie wykonanie zaleceń pokontrolnych w zakreślonym przez ten organ terminie;

2) stwierdzenia rażących nieprawidłowości w wykonywanej działalności windykacyjnej.

Wysokość kar pieniężnych została zróżnicowana ze względu na rodzaj i wagę stwierdzonego naruszenia. Wprowadzono również możliwość różnicowania kar np. ze względu na wagę, ilość naruszeń oraz wysokość całkowitego rocznego przychodu przedsiębiorstwa windykacyjnego wykazanego w ostatnim sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.

Niezależnie od kar pieniężnych określonych w ust. 1 pkt 1 i 2, organ nadzoru może nałożyć karę pieniężną na członków rady nadzorczej lub zarządu przedsiębiorstwa windykacyjnego w wysokość nie przekraczającej 300% ich wynagrodzenia, obliczonego według zasad obowiązujących przy ustalaniu ekwiwalentu pieniężnego za urlop, a w sytuacji, gdy ukarany nie otrzymuje wynagrodzenia w związku z pełnioną funkcją lub wykonywaną działalnością, wysokość kary nie może przekraczać dziesięciokrotności minimalnego wynagrodzenia za pracę w rozumieniu przepisów [ustawy](https://sip.lex.pl/akty-prawne/dzu-dziennik-ustaw/minimalne-wynagrodzenie-za-prace-16992095) z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.

Kary pieniężne nakładane są w drodze decyzji administracyjnej przez organ nadzoru.

W art. 56 ust. 1 projektu wprowadzono przepis, w którym spenalizowano zachowania polegające na podejmowaniu czynności windykacyjnych przez osoby, które nie posiadają licencji windykatora albo przez osoby, którym ta licencja została cofnięta lub zawieszona, określając że czyn ten zagrożony będzie karą grzywny, ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

W ustępie 3 zaś zaproponowano wprowadzenie typu uprzywilejowanego przestępstwa z art. 56 polegający na tym, że sprawca czynu określonego w ust. 1 działa nieumyślnie, odpowiednio obniżając zagrożenie karne przewidziane tym przepisem tj. określając że sprawca podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do roku.

Proponowana regulacja jest konsekwencją uregulowań wprowadzanych ustawą odnośnie możliwości wykonywania części czynności windykacyjnych jedynie przez windykatorów posiadających licencję wydaną przez właściwego wojewodę oraz zatrudnionych w przedsiębiorstwie windykacyjnym.

Jednocześnie w ustępie 2 przywołanego przepisu określono, że karze o której mowa w ustępie 1 podlegał będzie także ten kto w toku czynności windykacyjnych wprowadza w błąd lub wyzyskuje błędne przekonanie innej osoby co do wymagalności lub wysokości windykowanych należności, w tym wysokości odsetek oraz sposobu ich naliczenia. Konieczność interwencji legislacyjnej w ww. zakresie uzasadniona jest licznymi bulwersującymi opinię publiczną przykładami związanymi z dotychczasową działalnością przedsiębiorców w zakresie windykacji długów, w tym informacjami o kierowaniu przez nich wezwań do zapłaty w zakresie wierzytelności, które faktycznie wierzycielom nie przysługują, w tym także takich, co do których powództwo zostało prawomocnie oddalone. Proponowane zmiany legislacyjne mają na celu wyeliminowanie nieformalnych działań przedsiębiorców windykacyjnych prowadzonych bez podstawy prawnej, z pominięciem kompetencji uprawnionych organów egzekucyjnych.

W art. 57 ustawy zaproponowano wprowadzenie regulacji, zgodnie z którą kto prowadzi czynności windykacyjne wobec osób niepełnosprawnych zaliczonych orzeczeniem o stopniu niepełnosprawności lub orzeczeniem o wskazaniach do ulg i uprawnień do umiarkowanego albo znacznego stopnia niepełnosprawności, w którym przyczyna niepełnosprawności oznaczona została symbolem 01-U Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych, Rewizja 10 (ICD-10) ver.2008 Agreement for granting translation and publication rights nr TR/10/017-019, oraz znacznego stopnia niepełnosprawności, w którym przyczyna niepełnosprawności oznaczona została symbolem 04-O MSKCiPZ, osób nieposiadających pełnej zdolności do czynności prawnych bądź osób powyżej 75 roku życia, podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2. W ustępie 2 przywołanego przepisu określono, że tej samej karze podlega ten kto prowadzi czynności windykacyjne wobec należności, które uległy przedawnieniu.

Konieczność wprowadzenia powyższej regulacji jest konsekwencją zakazów wprowadzonych w art. 5 ust. 2 pkt 1) i 2) ustawy.

W art. 58 ustawy zaproponowano wprowadzenie regulacji zgodnie, z którą kto w prowadzonej przez siebie działalności, nie będąc do tego uprawnionym, używa pojęcia: „przedsiębiorstwo windykacyjne”, lub innego pojęcia bądź określenia wprowadzającego w błąd co do posiadania zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej, podlega karze grzywny, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

Proponowane rozwiązanie ma na celu ukrócenie praktyki prowadzenia przez różne podmioty działalności o charakterze windykacyjnym, bez spełnienia wymogów określonych w ustawie dla przedsiębiorstw windykacyjnych, pod nazwa bądź firmą, która wprowadza w błąd co do posiadania przez przedsiębiorcę zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej.

W projektowanej ustawie określono również konsekwencje prawne utrudniania lub udaremniania przeprowadzenie czynności kontrolnych prowadzonych przez organ nadzoru, określając że takie zachowania podlegały będą karze aresztu do 30 dni, karze ograniczenia wolności albo karze grzywny. Orzekanie w sprawach o ww. czyny następuje w trybie przepisów ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. – Kodeks postępowania w sprawach o wykroczenia.

**Rozdział 8 – Zmiany w przepisach obowiązujących**

Odnośnie proponowanych zmian w regulacjach z zakresu prawa karnego, w ocenie projektodawcy, aktualne uregulowania prawne w tym obszarze nie stwarzają dostatecznych podstaw i środków do zwalczania oraz obrony przed niezgodnymi z prawem działaniami przedsiębiorstw windykacyjnych oraz windykatorów.

W projekcie ustawy zaproponowano zmiany w dotychczasowych przepisach art. 190a kodeksu karnego oraz art. 191 **ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny** poprzez wprowadzenie nowych kwalifikowanych typów czynów zabronionych. Zaproponowane w projekcie ustawy zmiany, w tym szersza penalizacja zachowań, gdzie pokrzywdzonymi są osoby, wobec których jest prowadzona windykacja, zapewnią skuteczniejszą ochronę przed karygodnymi praktykami przedsiębiorstw windykacyjnych oraz windykatorów.

Dotychczasowe rozwiązania prawne, w tym przepis art. 190a § 1 k.k., nie zapewniają osobom nękanym przez osoby prowadzące wobec nich czynności windykacyjne, stosujące działania wypełniające znamiona stalkingu, należytej ochrony. Wprowadzenie nowego typu kwalifikowanego przestępstwa z art. 190a § 1, określonego w projektowanym §2a, uzasadnione jest potrzebą zwiększenia ochrony obywateli przed zachowaniem sprawców, które podejmowane jest w celu wymuszenia zwrotu wierzytelności, a które polegają na uporczywym nękaniu osób pokrzywdzonych lub osób dla nich najbliższych, wzbudzaniu w nich uzasadnionego okolicznościami poczucia zagrożenia, poniżenia lub udręczenia lub istotnie naruszają ich prywatność. Okolicznością skutkującą surowszą odpowiedzialnością jest podjęcie bezprawnych środków w celu odzyskania wierzytelności. Istotą tego czynu jest zatem zastosowanie zamiast przewidzianej w tym celu legalnej drogi prawnej, zakazanych prawem środków. Tego typu zachowanie charakteryzuje się zwiększonym stopniem społecznej szkodliwości czynu, który w ocenie projektodawcy wymaga interwencji legislacyjnej. Stypizowany w projektowanym art. 190a § 2a typ kwalifikowany przestępstwa, z uwagi na to, że będzie niewątpliwe charakteryzować się wyższą społeczną szkodliwością czynu niż typ podstawowy określony w art. 190a § 1, zagrożony będzie odpowiednio wyższą karą pozbawienia wolności od roku do lat 10. Jednocześnie mając na uwadze zasadę proporcjonalności w zwalczaniu niepożądanych zjawisk społecznych w drodze reakcji prawnokarnej ściganie tego typu przestępstwa będzie następowało z urzędu.

Jednocześnie mając na celu zapewnienie spójności systemowej, w projekcie ustawy zaproponowano zmianę w § 3 art. 190a poprzez objęcie dyspozycją www. przepisu sytuacji, gdy skutkiem zachowań opisanych § 2a jest targnięcie się pokrzywdzonego na własne życie, proponując, aby sprawca takiego czynu podlegał karze pozbawienia wolności od lat 2 do 12.

Istotnym zagadnieniem, które w ocenie projektodawcy wymaga interwencji legislacyjnej, jest nadto uzupełnienie typu kwalifikowanego określonego w § 2 art. 191 kodeksu karnego poprzez objęcie nim także zachowań określonych w § 1a przywołanego przepisu. Projektodawca proponuje mianowicie zaostrzenie karalności zachowania określonego w art. 191 § 1a kodeksu karnego, które związane jest ze stosowaniem przemocy innego rodzaju uporczywie lub w sposób istotnie utrudniający innej osobie korzystanie z zajmowanego lokalu mieszkalnego, jeżeli sprawca działa w celu wymuszenia zwrotu wierzytelności. Pojawiające się coraz częściej informacje na temat nagannych zachowań podejmowanych przez osoby egzekwujące zadłużenia w celu opuszczenia przez lokatorów zajmowanych przez nich lokali oraz powiększająca się skala tego zjawiska, w ocenie projektodawcy uzasadnia, aby takie zachowanie podlegało wyższej karze, tj. karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5, niż zachowanie (w tym przemoc, groźby bezprawne, utrudnianie z korzystania lokalu mieszkalnego), które nie jest podyktowane takim celem działania sprawy. Działanie w celu wymuszenia zwrotu wierzytelności jest bowiem zachowaniem, którego społeczna szkodliwość czynu jest znaczna a konsekwencje takiego czynu mogą niejednokrotnie dla pokrzywdzonego być dotkliwe (bezdomność, załamanie psychiczne).

Dostrzegając wagę i skalę niedopuszczalnych praktyk windykacyjnych projektodawca proponuje ponadto penalizację takich zachowań, poprzez wprowadzenie do **ustawy z dnia   
20 maja 1971 r. – Kodeks wykroczeń** nowego czynu zabronionego, stypizowanego  
w projektowanym art. 139c. zagrożonego karą grzywny.

Podkreślić należy, że częstymi praktykami podmiotów zajmujących się odzyskiwaniem długów są m.in. wizyty tzw. „windykatorów terenowych” w miejscu zamieszkania dłużnika, kierowanie do kontrahenta informacji o potrzebie pobrania od niego próbek pisma do ekspertyzy grafologicznej, czy o konieczności przeprowadzenia „lustracji” jego mieszkania, ujawnianie informacji o zadłużeniu osobom trzecim, podejmowanie czynności windykacyjnych w porze nocnej albo w dniach wolnych od pracy, a także intensywne komunikaty kierowane do dłużnika w formie pisemnej lub elektronicznej. Bezprawne są również sytuacje, w których mimo tego, że dłużnik zaprzecza istnieniu zobowiązania, sprzeciwia się podejmowanym czynnościom windykacyjnym, windykatorzy mimo to kontynuują swoje działania, wysyłają do rzekomego dłużnika kolejne wezwania, które de facto zmierzają do wywarcia na dłużniku presji i skłonienia go w ten sposób do spełnienia świadczenia, a częstokroć też żądają uiszczenia dodatkowej opłaty za podejmowane wobec tej osoby czynności windykacyjne. Niewątpliwie takie postępowanie jest przekroczeniem granic dozwolonych prawem działań w celu zaspokojenia należności.

Jako przykłady niedopuszczalnych praktyk windykacyjnych, potwierdzonych   
w orzeczeniach sądów powszechnych, a których wyeliminowanie jest celem projektowanych zmian przepisów karnych zawartych w Kodeksie karnym i ustawy o kredycie konsumenckim można wskazać: stosowanie lustracji mieszkań przez tzw. windykatorów terenowych (wyrok SA w Warszawie z 11 października 2018 r. I ACa 387/18); kierowanie czynności windykacyjnych przeciwko krewnym i sąsiadom dłużnika (wyrok SA we Wrocławiu   
z 4 maca 2014 r. I ACa 45/14); stwarzanie pozorów podejmowania czynności, które są dopuszczalne jedynie po wszczęciu egzekucji przez uprawnione organy (wyrok SA   
w Warszawie z 10 czerwca 2011 r. VI ACa 84/11); nękanie pokrzywdzonego telefonami   
i wezwaniami wysyłanymi drogą pocztową po prawomocnym oddaleniu przeciwko niemu powództwa, kontaktowanie się telefoniczne z dłużnikiem w godzinach wieczornych lub nocnych, w tym przy wykorzystaniu automatycznej sekretarki (wyrok SA we Wrocławiu z 15 lutego 2013 r. I ACa 31/13).

W ocenie projektodawcy dotychczasowe rozwiązania prawne nie zapewniają należytej ochrony obywateli przed bezprawnymi czynnościami windykacyjnymi. Osoby, które czuły się pokrzywdzone działaniami przedsiębiorstw windykacyjnych, z uwagi na ułomność dotychczasowych rozwiązań, zazwyczaj nie podejmowały działań zmierzających do uzyskania należytej ochrony prawnokarnej. Jednym z nielicznych instrumentów prawnych, z których korzystali rzekomi dłużnicy, pokrzywdzeni działaniami windykatorów, była ścieżka cywilnoprawna. Jednakże proces cywilny wymaga od stron wzmożonego zaangażowania i nakładu środków pieniężnych m.in. na opłaty sądowe, pomoc prawną oraz niesie za sobą ryzyko oddalenia powództwa, które wiążę się z dodatkowymi kosztami należnymi stronie przeciwnej.

Dostrzegając powyższe mankamenty oraz nieprawidłowości występujące w praktyce prowadzenia działalności gospodarczej, przedstawiony projekt nie tylko określa katalog niedopuszczalnych czynności windykacyjnych, ale w konsekwencji również zmierza do szerszej penalizacji zachowań windykatorów, którzy w sposób bezprawny dochodzą wierzytelności, bądź też mimo wyraźnego zakazu ustawowego prowadzą czynności windykacyjne mimo złożonego przez osobę zobowiązaną sprzeciwu. Proponowane rozwiązania ukrócą praktyki przedsiębiorstw windykacyjnych, które w sposób nadmierny, nakierowany na zastraszenie dłużnika, zakłócają jego spokój i prywatność.

Kolejne propozycje dotyczą zmiany w **ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym** w art. 1 w ust. 2 po pkt 13. Proponuje się wprowadzenie w art. 1 ust. 2 punktu 14 poprzez objęcie nadzorem nad rynkiem finansowym przedsiębiorstw windykacyjnych. Proponowana regulacja jest konieczna w świetle przepisów ustawy, które w organem nadzoru nad przedsiębiorstwami windykacyjnymi w zakresie kontroli wewnętrznych procedur przyjmowanych przez przedsiębiorstwa windykacyjne i badania przepływów finansowych z udziałem przedsiębiorstwa windykacyjnego ustanawiają Komisję Nadzoru Finansowego.

Kolejne propozycje dotyczą zmian w **ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych**. Podkreślić należy, że zawarte w art. 14 ust. 1 pkt 1 ww. ustawy odesłanie do umów, o których mowa w [art. 1871](https://sip.legalis.pl/document-view.seam?documentId=mfrxilrtg4ytgojvgazdoltqmfyc4njqgeydkmrtg4) ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego, stało się bezprzedmiotowe. Ustawą z dnia 4 lipca 2019 r. o zmianie ustawy kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw uchylono bowiem art. 1871 k.p.c. Wobec powyższego, interwencja legislacyjna, która usunie z przepisu art. 14 ust. 1 pkt 1 ustawy odesłanie do uchylonego w 2019 r. art. 1871 k.p.c. jest wskazana.

Kolejna propozycja odnosi się do podwyższenia łącznej kwoty wymagalnych zobowiązań dłużnika będącego konsumentem (wobec którego niejednokrotnie podejmowane są już czynności windykacyjne), z kwoty co najmniej 200 złotych na kwotę co najmniej 500 zł. Podkreślić należy, że wysokość zadłużenia, warunkująca możliwość umieszczenia w biurze informacji gospodarczej ustalona została w 2003 r. już w ustawie z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych. Próg ten został przejęty do ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych. Przy sporządzaniu projektu wzięto pod uwagę, iż możliwość dokonania stygmatyzującego wpisu w biurze informacji gospodarczej aktualnie dotyczy realnie dużo niższej wysokości wierzytelności. W roku 2003 minimalne wynagrodzenie za pracę wynosiło 800 zł. W dacie uchwalenia ustawy z roku 2003r. zatem próg wierzytelności został ustalony na poziomie 25% minimalnego wynagrodzenia. W roku 2022 minimalne wynagrodzenie za pracę wynosi 3010 zł, co przy niezmienionym progu wierzytelności podlegającej ujawnieniu w biurze informacji gospodarczej stanowi ok. 6% minimalnego wynagrodzenia. Wynika z tego, iż obecnie wskutek wzrostu minimalnego wynagrodzenia, już stosunkowo bardzo niewielka kwota zadłużenia podlega wpisowi do biura informacji gospodarczej. W ocenie projektodawcy niezbędnym było urealnienie kwot wierzytelności podlegających wpisowi do biura informacji gospodarczej. W projekcie zaproponowano kwotę odpowiadającą ok. 20 % minimalnego wynagrodzenia za pracę.

Powyższe względy uzasadniają ponadto podwyższenie łącznej kwoty wymagalnych zobowiązań dłużnika niebędącego konsumentem, z kwoty co najmniej 500 zł na kwotę co najmniej 1000 zł.

W celu ograniczenia zjawiska przekazywania przez wierzycieli do biura informacji gospodarczej informacji o zobowiązaniu dłużnika będącego konsumentem – osobą zobowiązaną, które to zobowiązanie są już przedawnione, projektodawca proponuje, aby do biura mogły być przekazane informacje o zobowiązaniu dłużnika będącego konsumentem tylko wtedy, gdy nie upłynęło 3 lata od dnia wymagalności zobowiązania. Ponadto dotychczasowe rozwiązanie umożliwia wpisywanie wierzytelności, które są już od dawna przedawnione. Podkreślić bowiem należy, że zgodnie z art. 118 k.c., dla roszczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej termin przedawnienia wynosi trzy lata. W ocenie projektodawcy   
3 letni okres na złożenie do biura informacji o wymagalnym zobowiązaniu dłużnika, jest   
w pełni wystarczający, a dotychczasowy 6-letni okres jest niezasadnie długi. Nie ma bowiem racjonalnych argumentów przemawiających za tym, aby wierzyciel, po wielu latach od upływu terminu wymagalności zobowiązania, składał wnioski do biura informacji gospodarczej o zobowiązaniu dłużnika. Takie zachowanie ze strony wierzycieli jest niejednokrotnie już tylko przejawem złej woli, które może naruszać zaufanie konsumentów – osób zobowiązanych do m.in. rynku finansowego.

W ocenie projektodawcy konieczne jest również dokonanie zmiany w ustawie **z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim** poprzez wprowadzenie art. 6a, który jako przepis szczególny znajdzie pierwszeństwo przed regulacją ogólną z art. 125 § 1 k.c. Podnieść należy, że dla roszczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej termin przedawnienia wynosi 3 lata (art. 118 k.c.), natomiast takie roszczenie stwierdzone prawomocnym orzeczeniem sądu przedawnia się z upływem 6 lat (art. 125 § 1 k.c.). W ocenie projektodawcy sytuacja, w której roszczenie przedsiębiorcy będącego kredytodawcą, instytucją pożyczkową, przedawnia się z upływem 3 lat, a roszczenia tych podmiotów m.in. przeciwko konsumentowi, stwierdzone już prawomocnym orzeczeniem sądu dopiero po 6 latach, jest niespójna i wymaga interwencji legislacyjnej. Należy podkreślić, że roszczenie przeciwko konsumentowi, wynikające z kredytu konsumenckiego, a stwierdzone prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju, jak również stwierdzone ugodą zawartą przed sądem albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd, powinno przedawniać się z upływem trzech lat. Sytuacja, w której wyspecjalizowany przedsiębiorca będący kredytodawcą nie dochodzi swojej wierzytelności przez tak długi okres m.in. przez zainicjowanie przeciwko konsumentowi postępowania egzekucyjnego, nie znajduje uzasadnienia. Proponowany 3 letni okres przedawnienia spowoduje, że konsument - osoba zobowiązana nie będzie pozostawał przez wiele lat w niepewności co do tego, czy wierzyciel wszcznie wobec niego postępowanie egzekucyjne. Skrócenie okresu przedawnienia ww. zakresie powinno doprowadzić również do ograniczenia wielokrotnego przelewu wierzytelności, wprowadzi transparentność i przyśpieszy czynności zmierzające do odzyskania wierzytelności przez przedsiębiorstwa windykacyjne. Konsumenci – osoby zobowiązane nie będą już więc po wielu latach od wydania przeciwko nim tytułu egzekucyjnego „zaskakiwani” prowadzonymi wobec nich czynnościami windykacyjnymi, czy też wnioskami egzekucyjnymi i wszczynanymi postępowaniami egzekucyjnymi.

**Rozdział 9 – Przepisy przejściowe i dostosowujące**

W projekcie zawarto przepisy o charakterze przejściowym ze względu na konieczność umożliwienia osobom fizycznym, prawnym oraz inne podmiotom prowadzącym w dniu wejścia w życie ustawy działalność lub czynności, w tym czynności faktyczno-prawne, będące czynnościami windykacyjnymi lub działalnością windykacyjną określonymi w niniejszej ustawie dostosowania swojej działalności, w tym formy prawnej do wymogów ustawy oraz uzyskania określonych w ustawie zezwoleń i licencji, określając czas potrzebny na dostosowanie na 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy.

Jednocześnie w przepisach przejściowych zaproponowano rozwiązanie, iż do roszczeń powstałych przed dniem wejścia w życie ustawy i w tym dniu jeszcze nieprzedawnionych stosuje się od dnia wejścia w życie ustawy przepisy przedmiotowej ustawy. Określono także, że jeżeli zgodnie z ustawą zmienianą w art. 64, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, termin przedawnienia jest krótszy niż według przepisów dotychczasowych, bieg terminu przedawnienia rozpoczyna się z dniem wejścia w życie niniejszej ustawy. Jeżeli jednak przedawnienie, którego bieg terminu rozpoczął się przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, nastąpiłoby przy uwzględnieniu dotychczasowego terminu przedawnienia wcześniej, to przedawnienie następuje z upływem tego wcześniejszego terminu.

W przepisach dostosowujących przewidziano utworzenie Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów, który będzie prowadzony przez ministra właściwego do spraw gospodarki w systemie teleinformatycznym. Minister właściwy do spraw gospodarki będzie także administratorem przetwarzanych w tym rejestrze danych. Rejestr będzie zawierał dane przedsiębiorstw windykacyjnych pozwalające na jego identyfikację. Rejestr będzie także zawierał dane windykatorów, którym wydano licencję windykatora, które umożliwią zidentyfikowanie tej osoby na podstawie zdjęcia załączonego do wniosku o wydanie licencji. Jawność rejestru ma zapewnić osobom zadłużonym możliwość weryfikacji czy określone przedsiębiorstwo lub określona osoba prowadząca czynności windykacyjne posiada stosowne zezwolenia. Stworzenie i prowadzenie rejestru powierza się ministrowi właściwemu do spraw gospodarki. Utrzymanie i rozwój rejestru, w celu realizacji zadań określonych w ustawie, będzie zapewniał minister właściwy do spraw gospodarki.

**Rozdział 10 – Przepisy końcowe**

Przewiduje się, że ustawa wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2024 r. z wyjątkiem art. 65, który wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

Art. 63 projektu przewiduje zmiany w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych. Wydłużenie vacatio legis w tym przypadku do dnia 1 stycznia 2025 r. uzasadnione jest wprowadzanymi zmianami w zakresie minimalnej wysokości i okresu wymagalności zobowiązania, o którym informację można przekazać do biur informacji gospodarczej – co pociągnie za sobą konieczność zmiany w systemach teleinformatycznych biur i dokonania zmian dostosowawczych.

Z uwagi na przyjęte w projekcie rozwiązania prawne, proponowany termin wejścia w życie niniejszej ustawy nie narusza zasady demokratycznego państwa prawnego.

Projekt nie jest niezgodny z prawem Unii Europejskiej.

Projektowane przepisy zostały przeanalizowane pod kątem wpływu na małe i średnie przedsiębiorstwa. Przyjęte w projekcie rozwiązania będą miały wpływ na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców, stosownie do przepisu art. 66 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców.

Projekt będzie mieć pozytywny wpływ na sytuację ekonomiczną i społeczną rodziny, osób niepełnosprawnych oraz osób starszych.

Ze względu na zastosowanie dookreślonych (precyzyjnie) kryteriów dotyczących zezwoleń na prowadzenie działalności windykacyjnej wydawanych albo cofanych przez ministra właściwego do spraw gospodarki, a także dotyczących licencji windykatora wydawanych, przedłużanych albo cofanych przez wojewodów (w drodze decyzji administracyjnych) rozwiązania zaproponowane w projekcie ustawy nie stwarzają zagrożeń korupcyjnych.

Projekt nie zawiera przepisów mających na celu ograniczenie biurokracji ani mogących spowodować jej wzrost.

Niniejszy projekt nie podlega obowiązkowi notyfikacji zgodnie z przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz.U. z 2002 r. Nr 239 poz. 2039) wdrażającego postanowienia dyrektywy (UE) 2015/1535 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 9 września 2015 r. ustanawiająca procedurę udzielania informacji w dziedzinie przepisów technicznych oraz zasad dotyczących usług społeczeństwa informacyjnego (Dz. Urz. WE z 17.09.2015 r. L 241, str. 1).

Niniejszy projekt nie podlega obowiązkowi konsultacji z Europejskim Bankiem Centralnym w trybie decyzji Rady UE 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. WE L 189 z 3.7.1998, str. 42, Polskie Wydanie Specjalne 2004, rozdz. 01, t. 01, s. 446).

Projekt podlega obowiązkowi notyfikacji Komisji Europejskiej zgodnie z procedurą określoną w art. 15 ust. 7 dyrektywy 2006/123/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2006 r. dotycząca usług na rynku wewnętrznym (Dz. U. UE. L. z 2006 r. Nr 376, str. 36).

Projekt podlega obowiązkowi notyfikacji w trybie art. 59 ust. 5 dyrektywy 2005/36/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 7 września 2005 r. w sprawie uznawania kwalifikacji zawodowych (Dz. U. UE. L. z 2005 r. Nr 255, str. 22 z późn. zm.) w zw. z art. 11 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/958 z dnia 28 czerwca 2018 r. w sprawie analizy proporcjonalności przed przyjęciem nowych regulacji dotyczących zawodów (Dz. U. UE. L. z 2018 r. Nr 173, str. 25).

W terminie 6 miesięcy po uchwaleniu projektowanej ustawy konieczne będzie notyfikowanie Komisji Europejskiej wprowadzenia nowego zawodu regulowanego – windykatora - na podstawie ww. art. 59 ust. 5 Dyrektywy 2005/36/WE i dołączenie do tej notyfikacji oceny proporcjonalności sporządzonej zgodnie z postanowieniami dyrektywy (UE) 2018/958 w sprawie analizy proporcjonalności przed przyjęciem nowych regulacji dotyczących zawodów (vide art. 4 oraz art. 11 ust. 1 tej dyrektywy).

Stosownie do postanowień art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa, projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej. Ponadto, z chwilą skierowania do uzgodnień, konsultacji publicznych lub opiniowania, projekt został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie „Rządowy Proces Legislacyjny”.

Żaden z podmiotów nie zgłosił zainteresowania pracami nad projektem w trybie przepisów ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa. Podmioty, które deklarowały takie zainteresowanie nie występowały w rejestrze podmiotów wykonujących zawodową działalność lobbingową, prowadzonym przez Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji zgodnie z art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa.

Przedstawione w ustawie propozycje przyczynią się do zapewnienia wyższego poziomu ochrony konsumentów, w tym osób zobowiązanych. Podnieść bowiem należy, że kryzys związany z COVID-19 i wynikające z niego ograniczenia zakłóciły funkcjonowanie gospodarki oraz miały poważny wpływ na rynek konsumentów, w tym kredytobiorców. Kryzys ten objął zwłaszcza tych konsumentów, którzy już uprzednio byli narażeni na zagrożenia, w związku z czym wiele gospodarstw domowych utraciło stabilność finansową. Również z tych względów uzasadnione jest wprowadzenie rozwiązań chroniących takie osoby przed nieusprawiedliwionymi działaniami windykacyjnymi.

Jednocześnie należy wskazać, że nie ma możliwości podjęcia alternatywnych w stosunku do projektowanych środków umożliwiających osiągnięcie zamierzonego celu.

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa projektu**  Projekt ustawy o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora  **Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące**  Ministerstwo Sprawiedliwości  **Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu**  dr hab. Marcin Warchoł, Sekretarz Stanu w Ministerstwie Sprawiedliwości  **Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu**  Sędzia dr Rafał Reiwer,  Dyrektor Departamentu Prawa Gospodarczego  sekretariat.dpg@ms.gov.pl | | | | | | | | | | | | | | | | **Data sporządzenia** 13.03.2023 r.  **Źródło:**  Inicjatywa własna  **Nr w wykazie prac Rady Ministrów**  **UD 435** | | | | | | | | | | | |
| **OCENA SKUTKÓW REGULACJI** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Jaki problem jest rozwiązywany[[2]](#footnote-2)?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Po reformie funkcjonowania systemu egzekucji sądowej wprowadzonej ustawą z dnia 22 marca 2018 r. o komornikach sądowych (Dz. U. z 2021 r. poz. 850 z późn. zm.),, dalej: „u.k.s.” i ustawą z dnia 28 lutego 2018 r. o kosztach komorniczych (Dz. U. z 2021 r. poz. 210 z późn. zm.) oraz towarzyszącymi im zmianami legislacyjnymi w ustawie z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2021 r. poz. 1805 z późn. zm.), dalej: „k.p.c.” do uregulowania pozostała kwestia tzw. windykacji należności, określanej inaczej „windykacją polubowną”. Chodzi zwłaszcza o normatywne określenie pojęcia i zakreślenie ram prawnych działalności windykacyjnej oraz wprowadzenie uregulowań dotyczących statusu oraz obowiązków osób prowadzących windykację, zwanych windykatorami.  Firmy (przedsiębiorstwa) windykacyjne to organizacje, które zajmują się odzyskiwaniem zadłużenia. Instytucje i podmioty, które borykają się z problemem niespłaconych należności, mają prawo zlecić obsługę długów innym podmiotom - w tym przypadku przedsiębiorstwo windykacyjnym. Sektor działalności windykacyjnej funkcjonuje w oparciu o zasadę swobody podejmowania i prowadzenia działalności gospodarczej, a jedynym jego celem jest maksymalizowanie zysku. Na podstawie odpowiedniego pełnomocnictwa mogą odzyskiwać należności na rzecz wierzyciela lub w ramach umowy cesji wierzytelności jako wierzyciel we własnym imieniu. Co ważne, konsument nie musi wyrażać zgody na przeniesienie jego zadłużenia do obsługi przez zewnętrzną firmę – wystarczy, że zostanie powiadomiony o takiej zmianie (zgodnie z art. 509-518 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2020 r. poz. 1740 z późn. zm.), dalej: „k.c.”). Firmy windykacyjne mogą podejmować działania związane z odzyskaniem pieniędzy jedynie w sposób zgodny z prawem. Zasady takich działań reguluje kodeks cywilny (art. 5 k.c.). I tak na przykład pracownik takiej firmy może podjąć próbę nawiązania osobistego kontaktu z osobą zadłużoną, w tym również odwiedzić ją w miejscu jej zamieszkania. Nie może jednak uporczywie nękać, obrażać oraz nachodzić w domu lub pracy osoby zadłużonej. Nie ma też prawa wejść do mieszkania bez jej zgody czy zajmować jej mienia. Obecnie nie ma żadnych regulacji szczegółowych dotyczących branży windykacyjnej oraz realnego mechanizmu nadzoru. Natomiast od osób przeprowadzających windykację nie wymaga się posiadania jakikolwiek kwalifikacji merytorycznych i moralnych, czy choćby niekaralności.  W powszechnym odbiorze społecznym, także wskutek braku odpowiednich regulacji prawnych w omawianym zakresie, windykator (rozumiany jako osoba wykonująca czynności faktyczne i prawne, zmierzające do dobrowolnego spełnienia przez osobę zobowiązaną należności) jest często mylony z komornikiem sądowym. W przestrzeni publicznej i medialnej pojawiają się sygnały o podszywaniu się pod komornika sądowego lub pozorowaniu dokonywania czynności urzędowych organu egzekucyjnego. Niejednokrotnie na stronach internetowych właściwych komend policji lub sądów powszechnych pojawiają się ostrzeżenia przed oszustami, podszywającymi się pod komorników[[3]](#footnote-3).  Tymczasem to jedynie komornicy uprawnieni są do przymusowego wykonywania tytułów wykonawczych w ramach szczegółowo unormowanego postępowania egzekucyjnego, w toku którego osoba zobowiązana ma zapewnioną możliwość obrony swych praw.  **W aktualnym stanie prawnym, w toku pozaegzekucyjnej windykacji osoby zobowiązane często pozbawione są możliwości obrony i przeciwdziałania aktywności windykatorów, wówczas gdy windykatorzy ci działają z naruszeniem prawa.**    Podczas tzw. windykacji, niejednokrotnie dochodzi do nadużyć polegających w szczególności na tym, że osoby zobowiązane nie mając świadomości, że mają do czynienia z pracownikiem firmy windykacyjnej a nie z komornikiem sądowym, spełniają świadczenie, pomimo tego, że sprawa dotyczy wątpliwego i możliwego do zakwestionowania roszczenia, które nie było przedmiotem postępowania sądowego. Może to dotyczyć sytuacji, w której dług w dochodzonej wysokości nie istnieje lub jest przedawniony, a dodatkowo często jest to następstwem wyzyskania błędu osoby, przeciwko której skierowano windykację lub wprowadzenia jej w błąd[[4]](#footnote-4).  W tym miejscu warto przytoczyć dane Komendy Głównej Policji dotyczące przestępstw z art. 190, 190a k.k. i 191 k.k. ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U. z 2021 r. poz. 2345 z późn. zm.), dalej: „k.k.”, oraz dane własne Ministerstwa Sprawiedliwości. Analizując poniższe dane, należy mieć na uwadze, że dotyczą one ogółu spraw, a nie tylko spraw dotyczących windykacji, jednak oddają one skalę popełnianych przestępstw. Ze względu na agregację danych nie jest możliwe wskazanie precyzyjnych danych dotyczących wszczętych postępowań oraz skazań, tak aby zidentyfikować na ich podstawie trend dotyczący ilości czynów zabronionych bezpośrednio związanych z niewłaściwym prowadzeniem działań windykacyjnych.  Tab.1 Postępowania wszczęte przez Policję w latach 2019-2020 z art. 190 – 191 k.k.   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Przestępstwo | Groźba karalna (art. 190) | | Uporczywe nękanie i wykorzystanie wizerunku (art. 190a) | | Zmuszanie (art. 191) | | | Rok | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | | Liczba postępowań wszczętych | 20 952 | 18 525 | 10 712 | 8 984 | 2 521 | 2 225 | | Liczba przestępstw stwierdzonych | 18 125 | 17 123 | 6 364 | 5 878 | 1 809 | 1 739 | | Przestępstwa wykryte | 17 268 | 16 267 | 4 148 | 3 621 | 1 340 | 1 265 | | Wskaźnik wykrycia (w %) | 95,20 | 95,00 | 63,40 | 61,50 | 73,80 | 72,60 |   Jak wynika z powyżej przedstawionych danych liczba tego rodzaju spraw utrzymuje się na wysokim poziomie. Najwięcej postepowań zostało wszczętych w przypadku gróźb karalnych, w 2019 r. - 20 952 i w 2020 r. – 18 525.  Tab. 2 Skazani ogółem w latach 2019-2020 za przestępstwa z art. 190 – 191 k.k.   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Przestępstwo | Groźba karalna (art. 190) | | Uporczywe nękanie i wykorzystanie wizerunku (art. 190a) | | Zmuszanie (art. 191) | | | Rok | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | 2020 | | Skazani ogółem, w tym: | 5 839 | 4 992 | 1 637 | 1 531 | 813 | 668 | | Grzywna samoistna | 2 116 | 1 830 | 507 | 429 | 234 | 186 | | Pozbawienie wolności | 1 759 | 1 436 | 687 | 660 | 368 | 295 | | Ograniczenie wolności | 1 928 | 1 687 | 428 | 431 | 206 | 175 |   Jak wynika z powyższej tabeli liczba osób skazanych w przypadku każdego z omawianych przestępstw malała, zaś w przypadku przestępstw z art. 190 k.k. sądy wydając wyrok skazujący, orzekały najczęściej karę grzywny. Wskazać należy, że dotychczas prowadzona statystyka w Ministerstwie Sprawiedliwości nie obejmowała danych dotyczących przestępstw stricte dokonanych w związku z windykacją.  Poniżej przedstawiono również dane statystyczne Prokuratury Krajowej dotyczące spraw prowadzonych o czyn z art. 191 § 2 k.k. w zbiegu z określonymi w tabeli poniżej normami karnymi.  Tab. 3 Zbieg przestępstw ściganych z art. 191 § 2 k.k. z innymi przestępstwami.   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Rok | 2019 | 2020 | 2021 | | Przestępstwo z art.: |  |  |  | | 158 k.k. | 42 | 39 | 43 | | 159 k.k. | 6 | 3 | 10 | | 189 k.k. | 26 | 23 | 24 | | 190 k.k. | 145 | 136 | 147 | | 191 k.k. | 915 | 858 | 816 | | 191a k.k. | 2 | 1 | 3 | | 193 k.k. | 44 | 38 | 35 | | 227 k.k. | 2 | 2 | 1 | | 270 k.k. | 8 | 2 | 6 | | 270a k.k. | 0 | 0 | 1 | | 275 k.k. | 10 | 12 | 14 | | 282 k.k. | 27 | 26 | 21 | | 284 k.k. | 15 | 15 | 12 | | 286 k.k. | 29 | 30 | 33 | | 288 k.k. | 34 | 46 | 50 |   Zastrzec należy, że przy takim ujęciu w przypadku czynów o bardziej złożonej kwalifikacji, może wystąpić sytuacja, w której te same sprawy spełniają kryteria odpowiadające poszczególnym przedstawionym poniżej rubrykom. Przedstawione powyżej dane również nie pozwalają na jednoznaczne określenie skali zjawiska popełnienia czynów zabronionych związanych z działalnością windykacyjną.  Przepis art. 777 § 1 k.p.c., definiuje pojęcie tytułu wykonawczego, który jest elementem niezbędnym do wszczęcia i przeprowadzenia egzekucji. Zgodnie zaś z treścią art. 3 ust. 1 u.k.s., czynności w postępowaniu egzekucyjnym i zabezpieczającym wykonuje komornik, zaś na podstawie art. 758 k.p.c. sprawy egzekucyjne należą do właściwości sądów rejonowych i działających przy tych sądach komorników.  Pomimo ww. regulacji niejednokrotnie dochodzi do sytuacji, w których pracownicy firm windykacyjnych stosują lub grożą zastosowaniem środków przymusu określonych w dziale III k.p.c., a które to środki zastrzeżone są jedynie dla komorników sądowych i sądów. Nie należą do rzadkości sytuacje, w których celem odzyskania należności pracownicy firm windykacyjnych wymuszają spełnienie świadczeń. Wymuszanie to przybiera różnorodną formę, taką np. jak: sugerowanie posiadania uprawnień zbliżonych do komorników sądowych, wchodzenie do mieszkań i pozorowanie zajęcia ruchomości, nachodzenie w miejscu pracy, żądanie ujawnienia posiadanego majątku, czy też żądanie wskazania numeru rachunku bankowego. W większości przypadków firmy windykacyjne podejmują działania windykacyjne wobec konsumentów. Pomimo tego, że konsumentom przysługują szeroko zakrojone prawa, określone m.in. w ustawie z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U. z 2021 r. poz. 275),, ustawie z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz.U. z 2017 r. poz. 2070) oraz w ustawie z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz.U. z 2020 r. poz. 287),, to ochrona praw konsumentów na etapie postępowania windykacyjnego wymaga wzmocnienia. Zwrócił na to również uwagę Rzecznik Praw Obywatelskich[[5]](#footnote-5).  Tytułem przykładu można wskazać, że pomimo tego, iż Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, dalej: „Prezes UOKiK”, może wydać decyzję o uznaniu działań przedsiębiorcy za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów i nakazania zaniechania jej stosowania, to w praktyce takie decyzje w odniesieniu do firm windykacyjnych zapadają stosunkowo rzadko. Jedna z takich decyzji Prezesa UOKiK dotyczyła firmy One Debt Partners, która windykowała należności od osób, które zostały wcześniej wprowadzone w błąd przez operatora telekomunikacyjnego przez podszywanie się pod ich dotychczasowego operatora. W lutym 2017 r. kupiła ona wierzytelności od spółki PGT z Warszawy. Półtora miesiąca przed transakcją UOKiK wydał decyzję, w której nałożył na PGT 1,97 mln zł kary. Wcześniej opublikował też ostrzeżenie konsumenckie przed tą firmą. Decyzją UOKiK firma została zobowiązana do usunięcia skutków stosowanych przez nią nieuczciwych praktyk. Ponadto spółka musiała wycofać z sądów wszystkie powództwa w sprawach długów powstałych w wyniku umów z PGT, a także wystąpić do komorników o umorzenie wszystkich takich postępowań egzekucyjnych[[6]](#footnote-6).  Jednocześnie można wskazać na zwiększający się rynek wierzytelności i zwiększającą się wartość obsługiwanych wierzytelności przez firmy windykacyjne.  Poniższy wykres przedstawia wartość nominalną wierzytelności obsługiwanych i zarządzanych przez firmy zrzeszone w ZPF w latach 2010–2020 oraz szacunek IBnGR dla całego rynku na koniec czerwca 2020.    W okresie ostatnich niespełna dziesięciu lat wartość nominalna wierzytelności zarządzanych przez firmy windykacyjne zrzeszone w ZPF wzrosła z 29,5 mld zł w 2010 roku do 110,6 mld zł na koniec czerwca 2020 roku. Łącznie analizowany wolumen wzrósł o 275%. Natomiast średnioroczne tempo wzrostu wyniosło 15,1% w latach 2011–2019. Rynek zarządzania wierzytelnościami szczególnie dynamicznie rozwijał się w latach 2012–2014, kiedy to roczne tempo wzrostu przekraczało poziom 20%. Uwzględniając, że udział firm zrzeszonych w ZPF w rynku zarządzania wierzytelnościami kształtuje się na poziomie około 87%, można szacować na podstawie danych ZPF i GUS, że wartość nominalna przeterminowanych wierzytelności zarządzanych przez całą branżę windykacyjną wyniosła na koniec czerwca 2020 roku około 127 mld zł[[7]](#footnote-7).  Rosnące w zawrotnym tempie przychody i zyski spółek windykacyjnych to przede wszystkim efekt coraz szerszego strumienia przeterminowanych długów, który zalewa polski rynek. Wierzyciele - głównie banki - na wielką skalę pozbywają się nie tylko wierzytelności konsumpcyjnych, ale coraz częściej także hipotecznych.  Z badania rynku przeprowadzonego w 2016 r. przez Konferencję Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce (branżową organizację skupiającą między innymi największe firmy windykacyjne) wynika, że w 2105 roku wartość obsługiwanych zobowiązań finansowych osiągnęła niemal 67 mld zł.  Z kolei według NBP, przeterminowane zadłużenie polskich gospodarstw domowych wobec banków wzrosło na koniec 2015 r. do 38,8 mld zł, a średnia wartość kredytów mieszkaniowych z utratą wartości wyniosła 12 mld zł, podczas gdy rok wcześniej było to 10,9 mld zł[[8]](#footnote-8).  Zgodnie z raportem Instytutu Badań nad Gospodarką Rynkową (IBnGR) opracowanym ze Związkiem Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce (ZPF) w 2020 r. branżę zarządzania wierzytelnościami tworzą przedsiębiorstwa zajmujące się szeroko rozumianą obsługą zobowiązań przeterminowanych na zlecenie wierzycieli pierwotnych lub poprzez zakup wierzytelności w imieniu własnym oraz podmioty nie nabywające bezpośrednio wierzytelności, ale uczestniczące w procesie windykacyjnym, w tym kancelarie prawne.  Ostatnie lata przyniosły istotne zmiany na rynku zarządzania wierzytelnościami, […] które były połączone ze wzrostem skali wykorzystania usług windykacyjnych przez podmioty gospodarcze – zarówno finansowe, jak i niefinansowe. Na przestrzeni ostatnich trzech lat sektor pozyskiwał ok. 34,5 mld zł przeterminowanych należności w skali roku. Według szacunków IBnGR wartość przeterminowanych zobowiązań obsługiwanych przez branżę zarządzania wierzytelnościami wyniosła łącznie na koniec czerwca 2020 roku około 127 mld zł. [[9]](#footnote-9).  Poniższy wykres przedstawia wartość pozyskanych wierzytelności w latach 2010 – I poł. 2020 (w mld zł).    Liczba zarządzanych wierzytelności przez przedsiębiorstwa zrzeszone w ZPF wzrosła w okresie grudzień 2010 – czerwiec 2020 o 120%, z poziomu 7,25 mln do 15,96 mln spraw. W ujęciu liczbowym, średnioroczne tempo wzrostu rynku zarządzania wierzytelnościami w latach 2011–2019 wyniosło 8,7% (CAGR).  Aktywność firm windykacyjnych wzrosła widocznie od 2016 roku. Wartość pozyskiwanych portfeli (zakupionych i przyjętych na inkaso), przez członków ZPF, kształtowała się średniorocznie na poziomie około 20 mld zł w latach 2016–2019. Dla porównania w latach 2010–2015 roczna wartość pozyskiwanych wierzytelności nie przekraczała 15 mld zł.  Z uwagi na specyfikę postępowania windykacyjnego, w postępowaniu tym w większości przypadków nie dochodzi do zawarcia umowy z konsumentem. Na przykład przepisy ustawy o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, w tym art. 12 ww. ustawy (dotyczy roszczeń przysługujących konsumentowi w razie dokonania nieuczciwej praktyki rynkowej) ma w postępowaniu windykacyjnym ograniczone zastosowanie. Skuteczna ochrona osób, wobec których prowadzona jest windykacja, wymaga wprowadzenia nowych mechanizmów ochronnych. Projektodawca proponuje szereg rozwiązań, które w sytuacji naruszenia lub zagrożenia interesu osób zobowiązanych pozwoli im zażądać zaniechania takich praktyk oraz usunięcia ich skutków. Projekt ustawy wprowadza ponadto mechanizmy, które pozwolą osobom zobowiązanym na szybkie i efektywne zastosowanie ochrony przed bezprawną windykacją.  Niewystarczająca świadomość prawna obywateli, a ponadto fakt, że zainicjowanie postępowania sądowego wiążę się z zaangażowaniem czasu i środków finansowych sprawia, że dłużnicy w przypadku naruszenia przez firmy windykacyjne ich dóbr osobistych, rzadko korzystają z ochrony prawnej na drodze sądowej. Dochodzenie roszczeń w postępowaniu sądowym np. na podstawie art. 415 k.c. lub art. 24 k.c. nie jest szybką ścieżką do realizacji praw osób, wobec których podjęto działania windykacyjne.  Wskazać przy tym należy, że Minister Sprawiedliwości nie sprawuje nadzoru nad działalnością firm windykacyjnych, ani nad działalnością osób, które przeprowadzają czynności windykacyjne. Nadzór administracyjny Ministra Sprawiedliwości obejmuje wyłącznie działalność komorników sądowych i sądów powszechnych. W ocenie projektodawcy, to minister do spraw gospodarki jest właściwym organem do prowadzenia rejestru przedsiębiorstw windykacyjnych oraz prowadzenia rejestru windykatorów.  Konieczność interwencji legislacyjnej uzasadniona jest ponadto licznymi bulwersującymi opinię publiczną przykładami związanymi z działalnością firm windykacyjnych. Mowa jest tu np. o wezwaniach do spełnienia świadczeń, które wierzycielom nie przysługują, w tym tych, które zostały prawomocnie oddalone lub nie stwierdzone tytułem wykonawczym. Proponowane zmiany legislacyjne mają więc służyć temu, aby wyrugować nieformalne działania firm windykacyjnych prowadzonych bez podstawy prawnej i z pominięciem kompetencji uprawnionych organów egzekucyjnych.  Częstymi praktykami podmiotów zajmujących się odzyskiwaniem długów są m.in. wizyty tzw. „windykatorów terenowych” w miejscu zamieszkania dłużnika, kierowane do kontrahenta informacje o potrzebie pobrania od niego próbek pisma do ekspertyzy grafologicznej, czy o konieczności przeprowadzenia „lustracji” jego mieszkania, ujawnienie informacji o zadłużeniu osobom trzecim, podejmowanie czynności windykacyjnych w porze nocnej albo w dniach wolnych od pracy, a także intensywne komunikaty kierowane do dłużnika w formie pisemnej lub elektronicznej. Niewątpliwe takie postępowanie jest przekroczeniem granic dozwolonych prawem działań w celu zaspokojenia należności.  Bezprawne są również sytuacje, w których mimo tego, że dłużnik zaprzecza istnieniu zobowiązania, windykatorzy kontynuują swoje działanie i wysyłają do rzekomego dłużnika kolejne wezwania, które de facto zmierzają do wywarcia na dłużniku presji i skłonienia go w ten sposób do spełnienia świadczenia, mimo spornego charakteru roszczenia i być może niewielkich szans wierzyciela na uzyskanie zasądzającego orzeczenia. Właściwą dla wierzyciela drogą dochodzenia roszczeń w powyższych przypadkach powinno być sądowe postępowanie rozpoznawcze ewentualnie alternatywne metody rozwiązywania sporów.  W ocenie projektodawcy dotychczasowe rozwiązania prawne nie zapewniają należytej ochrony obywateli przed bezprawnymi czynnościami windykacyjnymi. Osoby, które czuły się pokrzywdzone działaniami firm windykacyjnych, z uwagi na ułomność dotychczasowych rozwiązań, zazwyczaj nie podejmowały działań zmierzających do uzyskania należytej ochrony prawnokarnej. Jednym z nielicznych instrumentów prawnych, z których korzystali rzekomi dłużnicy, pokrzywdzeni działaniami windykatorów, była ścieżka cywilnoprawna. Jednakże proces cywilny wymaga od stron wzmożonego zaangażowania i nakładu środków pieniężnych m.in. na opłaty sądowe, pomoc prawną oraz niesie za sobą ryzyko oddalenia powództwa, które wiążę się z dodatkowymi kosztami należnymi stronie przeciwnej. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Z uwagi na problemy przedstawione w pkt 1 OSR, w celu osiągnięcia skuteczniejszych metod ochrony praw, ochrony naruszonych dóbr osobistych oraz zminimalizowania wyrządzonych szkód osobom zobowiązanym, proponuje się poniżej zaprezentowane rozwiązania.  **Uwagi ogólne**  Proponowanym rozwiązaniem jest określenie zasad działalności windykacyjnej rozumianej jako całokształt czynności faktycznych i prawnych zmierzających do polubownego spełnienia przez osobę zobowiązaną należnego od niej świadczenia pieniężnego. Chodzi tutaj o wprowadzenie unormowań określających podmioty uprawnione do podjęcia działalności windykacyjnej, regulujących kwestie udzielania i cofania zezwoleń na prowadzenie tej działalności oraz kompetencje właściwego w tym zakresie organu i wreszcie sprawowania nadzoru nad działalnością firm windykacyjnych.  Kolejne regulacje poświęcone zostały unormowaniu statusu windykatora, w szczególności kwestii nabywania uprawnień zawodowych oraz jego praw i obowiązków.  Regulacje te dotyczą w szczególności warunków uzyskania licencji i zasad jej wydawania i ewentualnego cofnięcia, kwestii związanych z samym dokumentem potwierdzającym posiadanie licencji oraz szczegółowych zagadnień związanych z prowadzeniem czynności windykacyjnych przez windykatorów.  Najobszerniejszą część projektowanej regulacji poświęcono zasadom prowadzenia samej windykacji oraz nadzorowi nad działalnością firm windykacyjnych i windykatorów.  Założeniem projektowanej ustawy jest to, że wykonywanie działalności gospodarczej w zakresie windykacji jest działalnością regulowaną w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 162 z późn. zm.), wymaga uzyskania zezwolenia i wpisu do rejestru.  Obowiązki i wymagania przewidziane w projekcie ustawy nie znajdą zastosowania w stosunku do osób nieprowadzących działalności gospodarczej w tym obszarze. Ustawa nie znajdzie ponadto zastosowania do podmiotów prowadzących czynności windykacyjne wobec osób niebędących konsumentami lub rolnikami indywidualnymi w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego i ustawy z dnia 11 kwietnia 2003 r. o kształtowaniu ustroju rolnego (Dz. U. z 2020 r. poz. 1655 z późn. zm.).  Ustawa nie znajdzie więc zastosowania w przypadkach, w których czynności windykacyjne są podejmowane wobec przedsiębiorców. Przewidziane w projekcie ustawy obowiązki i wymagania nie znajdą zastosowania do czynności windykacyjnych wykonywanych przez osoby fizyczne, osoby prawne, jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi - o ile nie zajmują się zawodowo działalnością windykacyjną. Przepisów projektowanej ustawy nie będzie się również stosowało do czynności wykonywanych przez komorników sądowych oraz wykonywanych przez organy administracji publicznej.  Powyższe rozwiązania zagwarantują również, że do słabszej strony stosunku prawnego (konsumenta) nie będą miały zastosowania jakkolwiek obowiązki wynikające z zapisów ustawy. To na silniejszej stronie stosunku prawnego (przedsiębiorcy) w wypadku egzekwowania należności od konsumenta, będą ciążyły dodatkowe obowiązki przewidziane w projektowanych zapisach.  **Definicja działalności windykacyjnej**  Celem ustawy jest określenie zasad działalności windykacyjnej rozumianej jako całokształt czynności faktycznych i prawnych zmierzających do polubownego spełnienia przez osobę zobowiązaną należnego od niej świadczenia pieniężnego oraz wprowadzenie ochrony osób zobowiązanych przed nieuprawnionymi działaniami przedsiębiorców albo przed działaniami windykatorów dokonywanych z naruszeniem prawa albo niezgodnych z zasadami współżycia społecznego.  Podkreślić przy tym należy, że kazuistyczne zdefiniowanie „działalności windykacyjnej” i szczegółowe wymienienie określonych czynności, które składałyby się na pojęcie „działalności windykacyjnej”, mogłoby doprowadzić do łatwego obchodzenia przepisów ustawy poprzez np. podejmowanie przez przedsiębiorców tylko niektórych czynności windykacyjnych wchodzących w skład ustawowej definicji „działalności windykacyjnej”, w konsekwencji zaś przepisy projektowanej ustawy nie miałyby w takich okolicznościach zastosowania. Podkreślić również należy, że „windykacja” jest pojęciem nieostrym, trudnym do jednoznacznego, precyzyjnego zdefiniowania. Kazuistyczny przepis ustawy definiujący działalność windykacyjną w sposób pozytywny, zawierający np. zamknięty katalog czynności windykacyjnych, wypaczy *ratio legis* projektowanej ustawy, której założeniem jest to, aby wszelkie czynności prawne i faktyczne zmierzające do spełnienia świadczenia, podlegały przepisom ustawy.  W projektowanych przepisach zakłada się, że wykonywanie działalności gospodarczej w zakresie windykacji jest działalnością regulowaną w rozumieniu przepisów ustawy Prawo przedsiębiorców i wymaga uzyskania zezwolenia i wpisu do Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów, zwanego dalej „rejestrem”.  W celu wydania zezwolenia, należało będzie złożyć odpowiedni wniosek zawierający:   1. firmę przedsiębiorcy, jego siedzibę i adres; 2. numer identyfikacji podatkowej (NIP) 3. numer w rejestrze przedsiębiorców w Krajowym Rejestrze Sądowym, a przypadku spółki, o której mowa w art. 7 w ust. 1 pkt 2 numer z odpowiedniego rejestru spółek państwa siedziby spółki oraz numer w Krajowym Rejestrze Sądowym oddziału tej spółki; 4. nazwisko i imię oraz adres do doręczeń członków organu zarządzającego oraz organu nadzorczego spółki; 5. aktualne zaświadczenia, że osoby wchodzące w skład organu zarządzającego oraz organu nadzorczego nie były skazane za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym; 6. adres stałego miejsca wykonywania działalności windykacyjnej.   Wraz z wnioskiem przedsiębiorca będzie musiała złożyć oświadczenie o kompletności i prawdziwości danych zawartych we wniosku.  Podkreślić należy, że niecelowe jest stworzenie szerokiego, pozytywnego katalogu działań windykacyjnych, których prowadzenie będzie możliwe na podstawie proponowanej ustawy. Nie jest również zasadne określenie szerokich, pozytywnych uprawnień windykatora. Wprowadzenie takich katalogów uprawnień jest sprzeczne z założeniami ustawy, która ma na celu ochronę dłużników poprzez określenie zasad windykacji należności, a nie stworzenia nowej korporacji zawodowej *quasi* komorników sądowych. Właściwym jest zaprojektowanie katalogu czynności i działań zabronionych. Natomiast stworzenie swoistego sprecyzowanego katalogu „bezwzględnych praw windykacyjnych” mogłoby sugerować, że sama windykacja jest prowadzona w imieniu państwa (a tak nie jest) oraz stwarzać ryzyko, że „pozytywny katalog uprawnień windykatora” wiązał się będzie z konkretem w postaci możliwości przymusowego wyegzekwowania długu. Przyjęcie takiego rozwiązania byłoby oczywiście błędne i prowadziłoby do naruszenia państwowego monopolu w zakresie stosowania przymusu egzekucyjnego. Podobną metodą posłużono się w ustawie z dnia 6 lipca 2001 r. o usługach detektywistycznych (Dz. U. z 2020 poz. 129 z późn. zm.), gdzie nie wprowadzono dla detektywa prawa do śledzenia osób, a posłużono się zapisem, w którym to detektyw może wykonywać czynności polegające na uzyskiwaniu, przetwarzaniu i przekazywaniu informacji o osobach.  Niezależnie od powyższego, proponowane zapisy ustawowe stworzą firmom windykacyjnym możliwość:  1) prowadzenia działalności windykacyjnej;  2) wykonywania działalności gospodarczej w zakresie windykacji;  3) podejmowania każdej czynność faktycznej lub prawnej zmierzającej do polubownego spełnienia przez osobę zobowiązaną należnego od niej świadczenia pieniężnego;  4) zatrudniania na podstawie umowy o pracę windykatorów;  5) używania w nazwie oraz dla określenia działalności lub reklamy wyrazów „przedsiębiorstwo windykacyjne”,.  Projekt ustawy zakłada, że działalność windykacyjna będzie mogła być prowadzona wyłącznie przez spółkę akcyjną albo spółkę z o.o. o kapitale zakładowym wynoszącym co najmniej 1 mln zł oraz po uzyskaniu zezwolenia wydanego przez ministra właściwego do spraw gospodarki i wpisie do Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów. Powyższe wymagania związane są z tym, że działalność windykacyjna niesie za sobą szczególne ryzyko wyrządzenia szkody. Nie bez znaczenia jest również okoliczność, iż egzekucja sądowa pozostaje w sferze imperium państwa – jest częścią porządku prawnego. Cechą egzekucji sądowej jest stosowanie przymusu. Działalność windykacyjna w świetle proponowanych zmian, pozostanie poza sferą imperium państwa. Projekt ustawy, jednakże w kompleksowy sposób normuje działalność firm windykacyjnych. Efektywna realizacja nadzoru nad firmami windykacyjnymi, w tym np. realna możliwość wyegzekwowania nałożonych w toku postępowania nadzorczego kar, wymaga m.in. wprowadzenia wysokiego kapitału zakładowego. Wyżej wymienione przesłanki będą gwarantowały, że firmy windykacyjne zachowają minimalny poziom rzetelności działania oraz stabilności finansowej.  Dotychczas działalność windykacyjna nie była działalnością regulowaną, zaś podmioty wykonujące tę działalność nie były rejestrowane i nie podlegały wpisom do żadnych baz czy też rejestrów. Projektowana ustawa przewiduje to, że podmioty zajmujące się usługami windykacyjnymi będą obligatoryjnie wpisywane do Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów. Mając na uwadze powyższe oraz wobec niewystarczających danych statystycznych (liczba podmiotów prowadzących działalność windykacyjną objętych w 2020 r. badaniami Głównego Urzędu Statystycznego wyniosła 87), nie jest możliwe oszacowanie liczby podmiotów wykonujących działalność windykacyjną, które nie osiągną zakładanego minimalnego kapitału zakładowego.  Czynniki związane z sytuacją geopolityczną i makroekonomiczną, w tym rosnąca inflacja, wzrost kosztów kredytu, pożyczek, prawdopodobnie wpłynie na pogłębienie się zadłużenia gospodarstw domowych wobec sektora bankowego i pozabankowego. Na koniec 2020 r. ponad 2,8 miliona Polaków miało problemy z terminową spłatą zobowiązań kredytowych i pozakredytowych. Łączna wartość zaległych zobowiązań wyniosła blisko 81,4 mld zł[[10]](#footnote-10). Należy się spodziewać, że z przyczyn zasygnalizowanych powyżej, w 2023 r. liczba dłużników oraz kwota ich zaległości może wzrosnąć. Jest to niewątpliwie negatywne zjawisko, którego skutki społeczne należy minimalizować. Aktywna ochrona indywidualnych interesów konsumentów oraz ochrona interesu zbiorowego osób, wobec których podejmowane będą czynności windykacyjne wymaga tego, aby przy prognozowanym wzroście liczy dłużników i wartości ich długu, podmioty podejmujące wobec tych osób windykację prowadziły działalność windykacyjną w formie spółki akcyjnej albo spółki z o.o. z kapitałem zakładowym na poziomie co najmniej 1 mln zł. Uzasadnione jest to bezpieczeństwem obrotu oraz koniecznością profesjonalizacji podejmowanych czynność windykacyjnych, albowiem czynności windykacyjne niewątpliwie głęboko ingerują w prawa i obowiązki obywatelskie. Przedsiębiorstwa windykacyjne muszą mieć kapitał zakładowy na zaproponowanym poziomie, ponieważ tylko wówczas istnieje szansa realnej odpowiedzialności odszkodowawczej w przypadku wyrządzenia ewentualnych szkód.  Podkreślić należy, że kapitał zakładowy przewidziany dla firm windykacyjnych jest wyraźnie niższy od kapitału założycielskiego, który został przewidziany dla utworzenia banku. Kapitał założycielski banku, nie może być bowiem niższy od 5 mln euro, tj. około 23,5 mln zł. Faktycznie wymagana przepisami prawa bankowego wysokość kapitału zakładowego dla banków jest wyższa o minimum 15% (zob. art. 30 ust. 2 ustawy prawo bankowe), a więc wynosi 5,75 mln euro, tj. około 27 mln zł.  Minimalny kapitał zakładowy instytucji pożyczkowej wynosi 200 000 zł, przy czym wskazać należy, że tak jak w przypadku banku, kwota ta może zostać wniesiona tylko i wyłącznie jako suma pieniężna. Projektowana ustawa nie zakłada takich ograniczeń w zakresie kapitału zakładowego firm windykacyjnych. Wkład na kapitał zakładowy firm windykacyjnych będzie mógł być wniesiony, w przeciwieństwie do banków i firm pożyczkowych, również w formie niepieniężnej.  Wymagania co do prowadzenia działalności windykacyjnej w formie spółki akcyjnej albo spółki z o.o. oraz kapitału zakładowego na poziomie 1 mln zł, wynikają ponadto z konieczności ochrony indywidualnych interesów konsumentów oraz ochrony interesu zbiorowego osób, wobec których podejmowane są czynności windykacyjne.  Bezpieczeństwo obrotu oraz konieczność profesjonalizacji tej gałęzi działalności gospodarczej, wymaga wprowadzenia kryteriów, o których mowa powyżej. Zwrócić również należy uwagę, że ustawa z 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz. U. poz. 424, z późn. zm.) wprowadziła wymóg prowadzenia biura informacji gospodarczej jedynie w formie spółki akcyjnej, o kapitale nie mniejszym niż 4 mln zł. Prowadzenie biura informacji gospodarczej wiążę się z nieporównywalnie mniejszym ryzykiem wyrządzenia szkody osobom trzecim niż to, które wynika z prowadzenia bezpośredniej działalności windykacyjnej. Podkreślić również należy, że na polskim rynku działa szereg spółek o bardzo wysokim kapitale własnym, przekraczającym setki milionów złotych. Osiągnięcie tego pułapu nie powinno stanowić większych trudności również dla profesjonalnych podmiotów działających w sektorze windykacji należności. Przykładowe przedsiębiorstwa działające ww. sektorze, ujęte w poniższym zestawieniu, posiadają kapitały własne na poziomie setek milionów złotych[[11]](#footnote-11).   |  |  | | --- | --- | | Przedsiębiorstwo | Kapitał własny, dane za III Q 2021 r. (w tys. zł) | | Kredyt Inkaso S.A. | 293 175 | | Kruk S.A. | 2 423 138 | | BEST S.A | 566 484 | | Giełda Praw Majątkowych „Vindexus” S.A. | 212 750 |   Podkreślić należy, że przepisy ustawy nie nakładają obowiązku korzystania z usług przedsiębiorstwa windykacyjnego przez osobę, która nabyła wierzytelność powstałą w wyniku cesji lub jest wierzycielem pierwotnym. Przepisy ustawy nie ograniczą też możliwości ich dochodzenia przez wierzycieli przeciwko dłużnikom, na drodze postępowania sądowego lub mediacyjnego. W każdym zaś przypadku wierzyciel będzie mógł po uzyskaniu tytułu wykonawczego skierować sprawę do komornika sądowego, celem wyegzekwowania należności.  Projekt ustawy koncentruje się na kompleksowym uregulowaniu działalności windykacyjnej i windykatorów, jako sposobu stałego prowadzenia działalności gospodarczej.  **Status prawny i kompetencje windykatora**  Wykonywanie czynności windykacyjnych rozumianych jako faktyczne działania zmierzające bezpośrednio do dobrowolnej zapłaty dochodzonej należności zostało zastrzeżone dla windykatorów zatrudnionych w firmie windykacyjnej na podstawie umowy o pracę. Windykatorem będzie mogła być jedynie osoba wpisana do rejestru windykatorów i posiadająca licencję. O wydanie licencji będą mogły ubiegać się osoby dające rękojmię należytego wykonania zawodu.  W celu uzyskania licencji, będzie trzeba spełnić poniżej przedstawione wymagania:   * posiadanie obywatelstwa państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym; * posiadanie pełnej zdolności do czynności prawnych; * niekaralność za przestępstwo umyślne lub umyślne przestępstwo skarbowe; * posiadanie pozytywnej opinii właściwego komendanta powiatowego (rejonowego, miejskiego) Policji, sporządzoną na podstawie aktualnie posiadanych informacji przez Policję albo - w przypadku obywatela innego państwa – przez organ odpowiedniego szczebla i kompetencji państwa, właściwego ze względu na miejsce jej zamieszkania; * wobec ubiegającego się o licencję nie toczy się postępowanie o umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe; * posiadanie wykształcenia co najmniej średniego lub średniego branżowego i ukończenie prowadzonego przez uczelnię kursu specjalistycznego obejmującego zagadnienia z podstaw prawa cywilnego, prawa karnego, postępowania cywilnego i postępowania karnego lub posiadanie wykształcenia wyższego prawniczego; * posiadanie orzeczenia stwierdzającego zdolności, ze względu na stan zdrowia, do pełnienia obowiązków windykatora; * ukończenie 21 lat; * brak wpisu do rejestru dłużników niewypłacalnych Krajowego Rejestru Sądowego oraz brak ujawnienia w Krajowym Rejestrze Zadłużonych.   Proponowane powyżej kryteria zapewnią precyzyjny dobór osób na stanowisko windykatora, przejrzyste warunki zatrudnienia.  W uzasadnionych przypadkach, w szczególności, gdy prawo państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym nie przewiduje sporządzania dokumentów określonych w ustawie, można będzie zamiast tych dokumentów przedłożyć inne dokumenty potwierdzające spełnienie tych warunków.  Kurs specjalistyczny, wymagany projektowaną ustawą wobec kandydatów na windykatorów obejmujący zagadnienia z podstaw prawa cywilnego, prawa karnego, postępowania cywilnego i postępowania karnego, będzie uznawany, jeżeli jest prowadzony przez uczelnię w formie zajęć o charakterze teoretycznym, trwających co najmniej 90 godzin.  Sposób, formy i tryb prowadzenia kursu specjalistycznego oraz koszty udziału w zajęciach przez uczestników określi uczelnia, tak aby ustawa nie ingerowała w sposób nieuzasadniony lub nieproporcjonalny w autonomię uczelni.  Projektowana ustawa precyzuje również, iż koszty związane z udziałem w kursie specjalistycznym oraz badań wymaganych od kandydatów na windykatorów ponosi osoba biorąca udział w tym kursie. W praktyce prawdopodobnie część kosztów pokrywać będzie swoim pracownikom przedsiębiorstwo windykacyjne.  Zauważyć należy, że proponowane w ustawie kryteria, dotyczące uzyskania licencji windykatora, są przesłankami daleko mniej wymagającymi od tych, które stawiane są chociażby kandydatom na komorników sądowych, czy też osobom ubiegającym się o uzyskanie licencji doradcy restrukturyzacyjnego (patrz: art. 11 ust. 1 ustawy z dnia 22 marca 2018 roku o komornikach sądowych (Dz.U. z 2022 r. poz. 2224), art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 15 czerwca 2007 r. o licencji doradcy restrukturyzacyjnego (Dz.U. z 2020 r. poz. 242 z późn. zm.)). Projektowane regulacje mają zagwarantować, aby czynności windykacyjne wobec osób zobowiązanych były prowadzone w sposób nie naruszający ich praw. W przypadku odebrania licencji wskutek zaistnienia przesłanek dana osoba nie będzie mogła ponownie ubiegać się o wydanie licencji.  Wydanie licencji odbywa się na wniosek osoby ubiegającej się o licencję windykatora. Organem właściwym do wydania licencji będzie wojewoda właściwy miejscowo ze względu na miejsce zamieszkania osoby ubiegającej się o wydanie licencji. W przypadku osoby nieposiadającej miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej organem właściwym będzie wojewoda mazowiecki. Za wydanie licencji windykatora ważnej przez okres 4 lat, wnioskodawca zobowiązany jest do wniesienia opłaty za wydanie dokumentu w wysokości 50% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z ostatniego kwartału ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.  Zgodnie z projektowanymi przepisami licencja windykatora zawierać ma docelowo:   1. numer licencji windykatora i datę jej wydania; 2. oznaczenie i podpis organu wydającego licencję windykatora; 3. imię (imiona) i nazwisko windykatora; 4. datę i miejsce urodzenia windykatora; 5. fotografię windykatora zgodną z wymaganiami określonymi w art. 29 ustawy z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych; 6. numer PESEL albo w przypadku gdy windykator, nie ma obowiązku posiadania numeru PESEL zamieszcza się datę urodzenia tego windykatora.   Licencję windykatora wydawać się będzie na okres 10 lat.  Osoba posiadająca licencję windykatora, której ważność wygasa z uwagi na upływ terminu, na jaki została udzielona, będzie mogła wystąpić z wnioskiem o jej przedłużenie na okres kolejnych 10 lat nie później niż na 90 dni przed upływem okresu jej ważności (do wniosku o przedłużenie ważności licencji windykatora stosuje się odpowiednio przepisy o wydawaniu licencji).Wojewoda dokonuje cofnięcia licencji, gdy osoba posiadająca licencję windykatora:   * przestała spełniać którykolwiek z wymogów określonych w ustawie; * pisemnie zrzekła się licencji; * została skazana prawomocnym wyrokiem za umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe; * rażąco naruszyła zasady prowadzenia czynności windykacyjnych, w szczególności wykonując czynności windykacyjne naruszyła prawa osoby zobowiązanej.   Ponadto wojewoda może zawiesić prawa wynikające z licencji w przypadku powzięcia wiadomości o wszczęciu przeciwko windykatorowi postępowania karnego o umyślne przestępstwo lub umyślne przestępstwo skarbowe.  Windykator podczas wykonywania czynności jest zobowiązany do:   * kierowania się zasadami współżycia społecznego i dochowania najwyższej staranności; * posiadania przy sobie identyfikatora oraz okazywania jej osobie zobowiązanej, w taki sposób, aby miała możliwość jej odczytania i ewentualnego utrwalenia zawartych w niej danych; * podania swojego imienia (imion) i nazwiska, numeru licencji oraz poinformowania o możliwości i sposobie zweryfikowania faktu posiadania licencji w Rejestrze – w razie bezpośredniego kontaktu z osobą zobowiązaną albo kontaktu za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej lub kontaktu telefonicznego.   Wprowadza się obowiązek wydania przez przedsiębiorstwa windykacyjne identyfikatorów zatrudnionych w danym przedsiębiorstwie windykacyjnym. Identyfikator ten powinien umożliwiać identyfikację osoby przeprowadzającej czynności windykacyjne oraz umożliwiać sprawdzenie czy posiada ona stosowną licencję, poprzez umieszczenie numeru licencji w jej treści. Wprowadza się także wyraźny zakaz, aby identyfikator miał cechy wprowadzające w błąd co do charakteru pracy windykatora, nie może być wzorowany na legitymacjach służbowych komorników, innych funkcjonariuszy publicznych oraz służb mundurowych i specjalnych.  Windykator nie może wprowadzać osób zobowiązanych w błąd i wzbudzać przeświadczenie, iż działa on jako komornik lub administracyjny organ egzekucyjny. Wynika to z założenia, iż czynności windykacyjne wobec osób zobowiązanych opierają się na zasadzie dobrowolności. W przypadku gdy osoba zobowiązana nie reguluje dobrowolnie zobowiązań lub w przypadku sporu co do istnienia wierzytelności, jedyną możliwością dochodzenia zwrotu wierzytelności jest skorzystanie z przymusu państwowego w postępowaniu egzekucyjnym na podstawie przepisów ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego.  **Zasady prowadzenia działalności windykacyjnej**  Zasady prowadzenia działalności windykacyjnej zostały uregulowane w rozdziale 2 przedmiotowego projektu.  Przewiduje się, że działalność windykacyjna będzie prowadzona na podstawie zezwolenia wydawanego przez ministra właściwego do spraw gospodarki. Wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej będzie odbywało się na wniosek zainteresowanej spółki. Po uzyskaniu zezwolenia firma windykacyjna będzie wpisywana do Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów.  Działalność windykacyjna będzie mogła być prowadzona jedynie przez przedsiębiorstwa działające w formie spółek akcyjnych o minimalnym kapitale zakładowym 5 mln zł. Działalność ta będzie mogła być prowadzona również przez spółki z państw członkowskich Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu (EFTA) – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, przy czym niezbędne będzie utworzenie w tym celu oddziału na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. W odniesieniu do formy prawnej zagranicznych osób prawnych przewiduje się, że działalność będzie mogła być prowadzona w formie spółki działającej na zasadach spółki akcyjnej lub spółki z ograniczoną odpowiedzialnością albo spółki działającej na zasadach właściwych dla tej spółki.  Wymogi dotyczące minimalnego kapitału zakładowego mają zagwarantować spełnianie standardów określonych ustawą. Tylko większe spółki będą mogły spełniać wymogi odnośnie do zatrudniania na podstawie umowy o pracę windykatorów posiadających licencję windykatora, zapewnić rzetelne prowadzenie i przechowywanie dokumentacji akt prowadzonych postępowań windykacyjnych oraz przechowywanie pieniędzy wierzycieli.  Wszystkie dokumenty i pisma sporządzane w związku z działalnością windykacyjną będą musiały zawierać oznaczenie firmy windykacyjnej, w tym jej adres; wskazanie numeru w Rejestrze oraz numeru w Krajowym Rejestrze Sądowym; imiona i nazwiska osób upoważnionych do reprezentowania firmy windykacyjnej.  Ma to istotne znaczenie dla zapewnienia rzetelności działania firm windykacyjnych, ochrony obywateli przed ewentualnymi nadużyciami firm windykacyjnych lub innych podmiotów podszywających się pod taką działalność, jak również umożliwienia efektywnego nadzoru nad działalnością regulowaną w ustawie oraz ustalenia osób odpowiedzialnych za ewentualne nieprawidłowości. Równie istotny jest nakładany obowiązek prowadzenia akt windykacyjnych, w tym sporządzania noty windykacyjnej oraz ewidencjonowania prowadzonych windykacji w formie na bieżąco aktualizowanej listy windykacji.  Nota windykacyjna jako podstawa podjęcia czynności windykacyjnych przez windyktorów będzie wystawionym przez osoby upoważnione do reprezentacji firmy windykacyjnej dokumentem wskazującym m.in. wysokość dochodzonych należności, pierwotnego i aktualnego wierzyciela i źródło zobowiązania. Będzie ona częścią akt windykacyjnych, które firma windykacyjna będzie miała obowiązek prowadzić oddzielnie dla każdej osoby zobowiązanej. Oprócz noty windykacyjnej akta te będą zawierały dokumentację wszystkich podejmowanych z udziałem osoby zobowiązanej czynności windykacyjnych, doręczonych jej pism, pouczeń i formularzy, złożone przez nią pisma, wykaz wykonanych połączeń telefonicznych, wiadomości tekstowych oraz wiadomości przesłanych elektronicznie, zestawienie wszystkich dokonanych przez osobę zobowiązaną płatności. Akta windykacyjne będą wydawane niezwłocznie na każde żądanie sądu, prokuratora, wojewody oraz organów nadzoru.  Ponadto, firma windykacyjna będzie miała obowiązek prowadzenia i aktualizowania listy prowadzonych windykacji zawierającej w szczególności: dane osób zobowiązanych, oznaczenie akt windykacyjnych, wykaz podejmowanych czynności windykacyjnych ze wskazaniem daty i miejsca, złożonych w toku windykacji sprzeciwów.  Podobnie jak akta windykacyjne, odpis aktualnej listy windykacji wydawany będzie niezwłocznie na każde żądanie sądu, prokuratora, wojewody oraz organów nadzoru.  Wprowadza się przesłanki wydania, odmowy i cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej. Przy podejmowaniu decyzji w przedmiocie zezwolenia na prowadzeniu działalności windykacyjnej minister właściwy do spraw gospodarki będzie badał na podstawie dołączonych do wniosku dokumentów w szczególności czy przedsiębiorstwo windykacyjne spełnia wymogi co do minimalnego kapitału zakładowego oraz braku karalności osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorczych przedsiębiorstwa windykacyjnego.  Nakłada się na przedsiębiorstwa windykacyjne obowiązek aktualizowania danych osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorczych tych przedsiębiorstw. Wraz z informacją o tych zmianach przedsiębiorstwo windykacyjne będzie zobowiązane przedstawić odpowiednie dokumenty potwierdzające, iż osoby te spełniają wymóg niekaralności.  Przewiduje się utworzenie Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów. Rejestr będzie zawierał dane przedsiębiorstw windykacyjnych pozwalające na jego identyfikację, s także dane windykatorów, którym wydano licencję windykatora, które umożliwią zidentyfikowanie tej osoby na podstawie zdjęcia załączonego do wniosku o wydanie licencji. Jawność rejestru ma zapewnić osobom zadłużonym możliwość weryfikacji czy określone przedsiębiorstwo lub osoba prowadząca czynności windykacyjne posiada stosowne zezwolenia. Stworzenie i prowadzenie rejestru powierza się ministrowi właściwemu do spraw gospodarki.  Projekt przewiduje, iż minister właściwy do spraw gospodarki będzie dokonywał z urzędu stosownych wpisów do rejestru po uprawomocnieniu się decyzji o wydaniu lub cofnięcia zezwolenia. Wpisy w rejestrze dotyczące aktualizacji danych przedsiębiorstw windykacyjnych będą dokonywane na wniosek tych przedsiębiorstw.  Rozdział 3 określa, iż Rejestr składa się z dwóch rejestrów:  1) rejestru przedsiębiorstw windykacyjnych (osoby prawne) oraz  2) rejestru windykatorów (osoby fizyczne).  Rozwiązanie w tym zakresie zostało zaczerpnięte z ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (art. 1 ust. 2).  W zależności od tego czy konieczny będzie dostęp (w celu zwykłego dostępu lub przetwarzania danych w rejestrze przedsiębiorstw windykacyjnych uprawniony jest minister właściwy do spraw gospodarki. Natomiast w rejestrze windykatorów uprawniony jest minister właściwy do spraw gospodarki i wojewodowie, a także pisemnie upoważnione przez (ministra i wojewodów) osoby.  W rozdziale 3 określono również szczegółowo, ale odrębnie dla każdego z sub-rejestrów, jaki zakres danych podlega wpisowi do każdego z nich tzn.:  Wpisowi do:   1. rejestru przedsiębiorstw windykacyjnych podlegają następujące dane:    1. firma przedsiębiorcy, jego siedziba i adres,    2. data wydania lub cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej,    3. nazwisko i imię (imiona) oraz adres do doręczeń osób uprawnionych do reprezentowania przedsiębiorcy,    4. numer identyfikacji podatkowej (NIP) przedsiębiorcy,    5. numer wpisu w Krajowym Rejestrze Sądowym spółki albo numer z odpowiedniego rejestru spółek państwa siedziby spółki oraz numer w Krajowym Rejestrze Sądowym oddziału tej spółki,    6. adres stałego miejsca wykonywania działalności windykacyjnej,    7. adres dla doręczeń; 2. rejestru windykatorów podlegają następujące dane: 3. imię (imiona) i nazwisko windykatora, 4. numer licencji windykatora, 5. data wydania, przedłużenia, cofnięcia lub zawieszenia licencji i nazwa organu podejmującego decyzję w tej sprawie, 6. fotografia windykatora zgodna z wymaganiami określonymi w art. 29 ustawy z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych, 7. numer PESEL albo w przypadku gdy osoba, której dane zamieszcza się w Rejestrze, nie ma obowiązku posiadania numeru PESEL zamieszcza się datę urodzenia tej osoby.   W obydwu częściach Rejestru wpisowi podlega również data dokonania wpisu lub zmiany wpisu do Rejestru. Co ma na celu zwiększenie rozliczalności systemu, w którym prowadzony jest Rejestr oraz zwiększenie poziomu autentyczności tych danych oraz bezpieczeństwa ich przetwarzania.  Ustawa określi obowiązki ministra właściwego do spraw gospodarki w zakresie prowadzenia Rejestru i przetwarzania danych w Rejestrze oraz ich udostępniania, w tym określi, że:   1. spośród danych przetwarzanych w Rejestrze minister ten nie udostępnia publicznie, numeru PESEL i daty urodzenia windykatora, 2. w celu automatycznej weryfikacji windykatorów zapewnia za pośrednictwem systemu teleinformatycznego warunki techniczne i organizacyjne dostępu i utrwalania, umożliwiające jednoczesne i wzajemnie niezależne uzyskiwanie przez Policję, sądy i prokuratury dostępu do wszystkich danych przetwarzanych w Rejestrze, 3. niezwłocznie (z urzędu lub na wniosek) aktualizuje albo usuwa dane przetwarzane w Rejestrze.   Projekt przewiduje również obowiązki informacyjne nakładane na przedsiębiorstwo windykacyjne, w szczególności w związku ze zmianą danych przetwarzanych w Rejestrze. W celu zapewnienia większej rozliczalności Rejestru wpisowi podlega również data dokonania wpisu lub zmiany wpisu do Rejestru.  Dodatkowo w celu ograniczenia czasu przetwarzania w sposób nadmiarowy danych osobowych osób fizycznych (przede wszystkim windykatorów) określono, iż dane te są przetwarzane w Rejestrze w związku z realizacją zadań wynikających z nadzoru nad przedsiębiorstwami windykacyjnymi nie dłużej niż przez okres 12 miesięcy od dnia zakończenia działań następczych. Przepisy rozdziału 3 normują również procedury dokonywania wpisów lub ich zmiany (aktualizacji) i usuwania w Rejestrze (z Rejestru).  **Zasady prowadzenia windykacji**  Projekt ustawy zakłada, że czynności windykacyjne będą mogły być podejmowane wyłącznie przez windykatorów, a prawo do bezpośredniego kontaktu z osobą zobowiązaną będzie przysługiwać wyłącznie windykatorowi. Wprowadzenie tego wymogu związane jest z koniecznością wyeliminowania niepożądanych zjawisk społecznych w postaci windykacji długów przez osoby pozbawione nadzoru, nieszanujące zasad współżycia społecznego lub reguł komunikowania się między wierzycielem żądającym od dłużnika spełnienia świadczenia a dłużnikiem.  Projektuje się, że podstawą podjęcia czynności windykacyjnych będzie nota windykacyjna, która będzie doręczona osobie zobowiązanej przy pierwszej czynności windykacyjnej. Nota windykacyjna zawierać będzie m.in. wysokość dochodzonych należności, pierwotnego i aktualnego wierzyciela, źródło zobowiązania, informację o tym, czy doszło do upływu terminu przedawnienia objętej wnioskiem o windykację należności, wezwanie do zapłaty, pouczenie o możliwości złożenia sprzeciwu na każdym etapie czynności windykacyjnych.  Ustawa zobowiązuje przedsiębiorstwa windykacyjne do stosowania najwyższych standardów w prowadzonej działalności gospodarczej oraz przestrzegania zasad współżycia społecznego i zasad uczciwej konkurencji. Dotychczas niejednokrotnie dochodziło do sytuacji, że przedsiębiorcy, których działalność gospodarcza polegała na odzyskiwaniu swoich albo cudzych wierzytelności posługiwali się pracownikami, do których zadań należało m.in. wykonywanie do dłużników, częstokroć kilkudziesięciu telefonów dziennie lub wielokrotne nachodzenie ich w miejscu zamieszkania. Dotychczasowe działania firm windykacyjnych i osób zajmujących się windykacją, często polegały na prowadzeniu czynności windykacyjnych w sposób nadmierny, nakierowany na zastraszania dłużnika i wywierający silną presję psychiczną i emocjonalną na dłużnikach, naruszały godność osoby ludzkiej i nie przystawały do zwyczajów panujących w obrocie w państwach o rozwiniętej gospodarce rynkowej. W ocenie projektodawcy zdecydowanie najskuteczniejszym środkiem do walki z dotychczasowymi patologiami związanymi z dochodzeniami należności przez firmy windykacyjnej, jest wprowadzenie ustawowych obowiązków, nakazów i zakazów na przedsiębiorstwa windykacyjne i windykatorów.  Przedsiębiorstwa windykacyjne, będą zobowiązane m.in. do udzielania informacji osobom zobowiązanym o prowadzonym wobec tych osób postepowaniach windykacyjnych, poinformowania osoby zobowiązanej, że objęta windykacją należność jest przedawniona, pouczenia osoby zobowiązanej o prawie zaprzestania czynności windykacyjnych (sprzeciwu), a także do powstrzymania się od jakichkolwiek form nieuczciwej konkurencji. Przepisy projektowanego rozdziału 4 ustawy, zawierają ponadto liczne przepisy, które mają zapewnić ochronę osób zobowiązanych przed bezprawnym działaniem przedsiębiorstw windykacyjnych i samych windykatorów. Przykładowo - w świetle projektowanych przepisów niedopuszczalny będzie kontakt telefoniczny z osobą zobowiązaną w dni ustawowo wolne od pracy oraz wykonywanie do niej wielokrotnych połączeń telefonicznych, czy też tekstowych. Windykatorzy będą mieli ponadto zakaz „nachodzenia” osób zobowiązanych w ich miejscach zamieszkania lub zatrudnienia. Projekt ustawy zakłada ponadto, że w toku prowadzonej windykacji, na każdym jej etapie, osoba zobowiązana będzie miała prawo do złożenia sprzeciwu, a sprzeciw ten będzie skutkował zaprzestaniem czynności windykacyjnych wobec osoby zobowiązanej.  Wydaje się, że przepisy projektowanej ustawy przyczynią się, do zwiększenia ochrony osób zobowiązanych, m.in. poprzez wymienienie katalogu (otwartego) bezprawnych czynności, których nie będą mogły dopuszczać się przedsiębiorstwa windykacyjne i windykatorzy, co zapewni stabilną ochronę dóbr osobistych osób zobowiązanych.  Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej w przepisach art. 47, art. 49 oraz art. 50, gwarantuje ochronę prywatności, ochronę tajemnicy komunikowania się i gwarantuje nietykalność mieszkania. Przepisy projektowanej ustawy zapewnią osobom zobowiązanym, w toku postepowania windykacyjnego, wzmożoną ochronę tych konstytucyjnych wartości.  **Nadzór nad przedsiębiorstwami windykacyjnymi i windykatorami**  Projekt określa, iż organami nadzoru nad działalnością przedsiębiorstw windykacyjnych i windykatorów będą: minister właściwy do spraw gospodarki oraz Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) wyłącznie w zakresie kontroli wewnętrznych procedur przyjmowanych przez przedsiębiorstwa windykacyjne i badania przepływów finansowych z udziałem przedsiębiorstwa windykacyjnego, natomiast w zakresie dotyczącym wyłącznie windykatorów - ze względu na zadania wojewody dotyczące wydawania i cofania licencji windykatora – wojewoda.  Organ nadzoru będzie uprawniony do żądania w wyznaczonym terminie nie krótszym niż 14 przekazania przez przedsiębiorstwo windykacyjne dokumentacji oraz niezbędnych wyjaśnień dotyczących wykonywanej działalności windykacyjnej i realizowanych czynności windykacyjnych oraz dotyczącej zatrudnionych windykatorów. W ramach nadzoru organ nadzoru będzie uprawniony do zwracania się o informacje do innych organów administracji publicznej. Projekt określa także sposób, zakres przedmiotowy przeprowadzania i dokumentowania kontroli nad działalnością przedsiębiorstwa windykacyjnego oraz uprawnienia osoby dokonującej kontroli, w tym prawo wstępu do pomieszczeń, w których wykonywana jest działalność windykacyjna oraz żądania wyjaśnień od osób wchodzących w skład organów zarządzających lub nadzorczych oraz od pracowników przedsiębiorstwa windykacyjnego.  Wprowadza się obowiązek utrwalania przebiegu kontroli w formie protokołu, zawierającego m.in. wnioski z przeprowadzonej kontroli i zalecenia pokontrolne. Kontrolowane przedsiębiorstwo windykacyjne będzie miało prawo złożenia umotywowanych zastrzeżeń przed podpisaniem protokołu kontroli.  W przypadku wydania zaleceń pokontrolnych organ nadzoru będzie wskazywał termin do ich wykonania w terminie nie krótszym niż 14 i nie dłuższym niż 60 dni uwzględniając charakter stwierdzonych uchybień. W przypadku stwierdzenia naruszenia zasad prowadzenia czynności windykacyjnych organ nadzoru będzie mógł nakazać zakończenie czynności windykacyjnych przeciwko osobie zobowiązanej, a także wystąpić do przedsiębiorstwa windykacyjnego o pociągnięcie windykatora do odpowiedzialności pracowniczej.  W projekcie określono zasady współpracy pomiędzy organami nadzoru, a sądami, prokuraturą, Policją oraz innych organów administracji publicznej w zakresie informacji dotyczących spełniania warunków wymaganych prawem do wykonywania działalności w zakresie usług windykacyjnych oraz przestrzegania przez przedsiębiorstwo windykacyjne przepisów prawa.  Wprowadza się obowiązek wobec organów prowadzących postępowanie przygotowawcze poinformowania wojewody o wszczęciu postępowania karnego o przestępstwo umyślne lub umyślne przestępstwo skarbowe przeciwko osobie posiadającej licencję windykatora.  Przewiduje się uprawnienie dla Komisji Nadzoru Finansowego jako organu nadzoru w zakresie kontroli wewnętrznych procedur przyjmowanych przez przedsiębiorstwa windykacyjne i badania przepływów finansowych z udziałem przedsiębiorstwa windykacyjnego będzie upoważniona do wydawania publicznych ostrzeżeń, nakazania zaprzestania działań skutkujących powstaniem naruszeń oraz zawieszenia w wykonywaniu czynności członka zarządu przedsiębiorstwa windykacyjnego odpowiedzialnego za stwierdzone naruszenie. Decyzje Komisji Nadzoru Finansowego będą mogły być przekazane do publicznej wiadomości po podjęciu stosownej uchwały.  Określono również w projekcie, iż opłaty oraz kary pieniężne określone w ustawie stanowią dochód budżetu państwa.  W projekcie określono możliwość nakładania przez organ nadzoru kar pieniężnych – na przedsiębiorstwo windykacyjne, w szczególności za:  1) nie wykonanie zaleceń z przeprowadzonej kontroli w zakreślonym przez ten organ terminie  2) stwierdzenie rażących nieprawidłowości w wykonywanej działalności windykacyjnej.  Wysokość kar pieniężnych została zróżnicowana ze względu na rodzaj i wagę stwierdzonego naruszenia. Wprowadzono również możliwość różnicowania kar np. ze względu na wagę, ilość naruszeń oraz wysokość całkowitego rocznego przychodu przedsiębiorstwa windykacyjnego wykazanego w ostatnim sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.  Kary pieniężne nakładane są w drodze decyzji administracyjnej przez organ nadzoru.  **Przepisy karne, przeciwdziałające nieuczciwym zachowaniom firm windykacyjnych**  Przedstawiony projekt zmierza do szerszej penalizacji zachowań windykatorów, którzy w sposób bezprawny dochodzą wierzytelności. Proponowane rozwiązania mają na celu ograniczenie praktyk firm windykacyjnych, które w sposób nadmierny, nakierowany na zastraszenie dłużnika, zakłócają jego spokój i prywatność. Wydaje się, że, aktualne uregulowania prawne w tym obszarze nie stwarzają dostatecznych podstaw i środków do zwalczania oraz obrony przed niezgodnymi z prawem działaniami firm windykacyjnych oraz windykatorów. Zaproponowane w projekcie ustawy nowe typy czynów zabronionych, w tym szersza penalizacja zachowań, gdzie pokrzywdzonymi są osoby, wobec których jest prowadzona windykacja, zapewnią skuteczniejszą ochronę przed karygodnymi praktykami firm windykacyjnych oraz windykatorów.  W art. 58 ust. 1 projektu wprowadzono przepis, w którym spenalizowano zachowania polegające na podejmowaniu czynności windykacyjnych przez osoby, które nie posiadają licencji windykatora albo przez osoby, którym ta licencja została cofnięta lub zawieszenia, określając, że czyn ten zagrożony będzie karą grzywny, ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.  W ustępie 3 zaś zaproponowano wprowadzenie typu uprzywilejowanego przestępstwa z art. 58 polegający na tym, że sprawca czynu określonego w ust. 1 działa nieumyślnie, odpowiednio obniżając zagrożenie karne przewidziane tym przepisem tj. określając, że sprawca podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do roku.  Proponowana regulacja jest konsekwencją uregulowań wprowadzanych ustawą odnośnie do możliwości wykonywania czynności windykacyjnych jedynie przez windykatorów posiadających licencję wydaną przez właściwego wojewodę oraz zatrudnionych w przedsiębiorstwie windykacyjnym.  Jednocześnie w ustępie 2 przywołanego przepisu określono, że karze, o której mowa w ustępie 1 podlegał będzie ten kto w toku czynności windykacyjnych wprowadza w błąd lub wyzyskuje błędne przekonanie innej osoby co do wymagalności lub wysokości windykowanych należności, w tym wysokości odsetek oraz sposobu ich naliczenia. Konieczność interwencji legislacyjnej w ww. zakresie uzasadniona jest licznymi bulwersującymi opinię publiczną przykładami związanymi z dotychczasową działalnością przedsiębiorców w zakresie windykacji długów, w tym informacjami o kierowaniu przez nich wezwań do spełnienia świadczeń, które wierzycielom nie przysługują, w tym także takich, co do których powództwo zostało prawomocnie oddalone. Proponowane zmiany legislacyjne mają na celu wyeliminowanie nieformalnych działań przedsiębiorstw windykacyjnych prowadzonych bez podstawy prawnej i z pominięciem kompetencji uprawnionych organów egzekucyjnych.  W art. 59 ustawy zaproponowano wprowadzenie regulacji, zgodnie z którą kto prowadzi czynności windykacyjne wobec osób niepełnosprawnych zaliczonych orzeczeniem o stopniu niepełnosprawności lub orzeczeniem o wskazaniach do ulg i uprawnień do umiarkowanego albo znacznego stopnia niepełnosprawności, w którym przyczyna niepełnosprawności oznaczona została symbolem 01-U Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych, Rewizja 10 (ICD-10) ver.2008 Agreement for granting translation and publication rights nr TR/10/017-019, oraz znacznego stopnia niepełnosprawności, w którym przyczyna niepełnosprawności oznaczona została symbolem 04-O MSKCiPZ, osób nieposiadających pełnej zdolności do czynności prawnych bądź osób powyżej 75 roku życia, podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2. W ustępie 2 przywołanego przepisu określono, że tej samej karze podlega ten kto prowadzi czynności windykacyjne wobec należności, które uległy przedawnieniu.  Konieczność wprowadzenia powyższej regulacji jest konsekwencją zakazów wprowadzonych w art. 5 ust. 2 pkt 1) i 2) ustawy.  W art. 60 ustawy zaproponowano wprowadzenie regulacji zgodnie, z którą kto w prowadzonej przez siebie działalności, nie będąc do tego uprawnionym, używa pojęcia: „przedsiębiorstwo windykacyjne” lub innego pojęcia bądź określenia wprowadzającego w błąd co do posiadania zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej, podlega karze grzywny, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.  Proponowane rozwiązanie ma na celu ukrócenie praktyki prowadzenia przez różne podmioty działalności o charakterze windykacyjnym, bez spełnienia wymogów określonych w ustawie dla przedsiębiorstw windykacyjnych, pod nazwa bądź firmą, która wprowadza w błąd co do posiadania przez przedsiębiorcę zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej.  W projektowanej ustawie określono również konsekwencje prawne utrudniania lub udaremniania przeprowadzenie czynności kontrolnych prowadzonych przez organ nadzoru, określając że takie zachowania podlegały będą karze aresztu do 30 dni, karze ograniczenia wolności albo karze grzywny. Orzekanie w sprawach o ww. czyny następuje w trybie przepisów ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. – Kodeks postępowania w sprawach o wykroczenia.  **Zmiany w zakresie terminów przedawnienia dla konsumentów**  Kolejne propozycje dotyczą zmiany w ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2022 r. poz. 246). Proponuje się wprowadzenie art. 6a, który jako przepis szczególny znajdzie pierwszeństwo przed regulacją ogólną z art. 125 § 1 k.c. Podnieść należy, że dla roszczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej termin przedawnienia wynosi 3 lata (art. 118 k.c.), natomiast takie roszczenie stwierdzone prawomocnym orzeczeniem sądu przedawnia się z upływem 6 lat (art. 125 § 1 k.c.). W ocenie projektodawcy sytuacja, w której roszczenie przedsiębiorcy będącego kredytodawcą, instytucją pożyczkową, przedawnia się z upływem 3 lat, a roszczenia tych podmiotów m.in. przeciwko konsumentowi, stwierdzone już prawomocnym orzeczeniem sądu dopiero po 6 latach, jest niespójna i wymaga interwencji legislacyjnej. Sytuacja, w której wyspecjalizowany przedsiębiorca będący kredytodawcą nie dochodzi swojej wierzytelności przez tak długi okres m.in. przez zainicjowanie przeciwko konsumentowi postępowania egzekucyjnego, nie znajduje uzasadnienia. Proponuje się zatem 3 letni okres przedawnienia, który wpłynie na to, że konsument - osoba zobowiązana nie będzie pozostawał przez wiele lat w niepewności co do tego, czy wierzyciel zdecyduje się na wszczęcie wobec niego postępowania egzekucyjnego. Skrócenie okresu przedawnienia w powyższym zakresie powinno doprowadzić również do ograniczenia wielokrotnego przelewu wierzytelności, zwiększenia transparentność i przyspieszenia czynności zmierzających do odzyskania wierzytelności przez firmy windykacyjne. Konsumenci – osoby zobowiązane nie będą już więc po wielu latach od wydania przeciwko nim tytułu egzekucyjnego „zaskakiwani” prowadzonymi wobec nich czynnościami windykacyjnymi, czy też wnioskami egzekucyjnymi i wszczynanymi postępowaniami egzekucyjnymi.  Następne propozycja dotyczy zmiany w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. z 2021 r. poz. 2057 z późn. zm.).. Zawarte w art. 14 ust. 1 pkt 1 ww. ustawy odesłanie do umów, o których mowa w art. 1871 k.p.c., stało się bezprzedmiotowe. Ustawą z dnia 4 lipca 2019 r. o zmianie ustawy kodeks postępowania cywilnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2019 r. poz. 1469) uchylono bowiem art. 1871 k.p.c. Wobec powyższego, interwencja legislacyjna, która usunie z przepisu art. 14 ust. 1 pkt 1 ustawy odesłanie do uchylonego w 2019 r. art. 1871 k.p.c. jest wskazana.  **Zmiany w zakresie zgłaszania dłużników do biura informacji gospodarczej**  Kolejna propozycja odnosi się do podwyższenia łącznej kwoty wymagalnych zobowiązań dłużnika będącego konsumentem (wobec którego niejednokrotnie podejmowane są już czynności windykacyjne), z kwoty co najmniej 200 złotych na kwotę co najmniej 500 zł. Podkreślić należy, że wysokość zadłużenia, warunkująca możliwość umieszczenia w biurze informacji gospodarczej ustalona została już w ustawie z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych. Próg ten został przejęty do ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych. Przy sporządzaniu projektu wzięto pod uwagę, iż możliwość dokonania stygmatyzującego wpisu w biurze informacji gospodarczej aktualnie dotyczy realnie dużo niższej wysokości wierzytelności. W roku 2003 minimalne wynagrodzenie za pracę wynosiło 800 zł., zatem próg wierzytelności został ustalony na poziomie 25% minimalnego wynagrodzenia. W roku 2022 minimalne wynagrodzenie za pracę wynosi 3 010 zł, co przy niezmienionym progu wierzytelności podlegającej ujawnieniu w biurze informacji gospodarczej stanowi ok. 6% minimalnego wynagrodzenia. Wynika z tego, iż obecnie wskutek wzrostu minimalnego wynagrodzenia, już stosunkowo bardzo niewielka kwota zadłużenia podlega wpisowi do biura informacji gospodarczej. W ocenie projektodawcy niezbędnym było urealnienie kwot wierzytelności podlegających wpisowi do biura informacji gospodarczej. W projekcie zaproponowano kwotę odpowiadającą ok. 20 % minimalnego wynagrodzenia za pracę. Powyższe względy uzasadniają ponadto podwyższenie łącznej kwoty wymagalnych zobowiązań dłużnika niebędącego konsumentem, z kwoty co najmniej 500 zł na kwotę co najmniej 1000 zł.  W celu ograniczenia zjawiska przekazywania przez wierzycieli do biura informacji gospodarczej o zobowiązaniu dłużnika będącego konsumentem – osobą zobowiązaną, które jest już przedawnione, projektodawca proponuje, aby do biura mogły być przekazane informacje o zobowiązaniu dłużnika będącego konsumentem tylko wtedy, gdy nie upłynęły 3 lata od dnia wymagalności zobowiązania. Dotychczasowe rozwiązanie umożliwia wpisywanie wierzytelności, które są już od dawna przedawnione. Podkreślić bowiem należy, że zgodnie z art. 118 k.c., dla roszczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej termin przedawnienia wynosi trzy lata. W ocenie projektodawcy 3-letni okres na złożenie do biura informacji o wymagalnym zobowiązaniu dłużnika, jest w pełni wystarczający, a dotychczasowy 6-letni okres jest niezasadnie długi. Nie ma bowiem racjonalnych argumentów przemawiających za tym, aby wierzyciel, po wielu latach od upływu terminu wymagalności zobowiązania, składał wnioski do biura informacji gospodarczej o zobowiązaniu dłużnika. Takie zachowanie ze strony wierzycieli jest niejednokrotnie już tylko przejawem złej woli, które może naruszać zaufanie konsumentów – osób zobowiązanych do m.in. rynku finansowego.  Przedstawione w projekcie propozycje mają się przyczynić się do zapewnienia wyższego poziomu ochrony konsumentów, w tym osób zobowiązanych. Podnieść bowiem należy, że kryzys związany z COVID-19 i wynikające z niego ograniczenia zakłóciły funkcjonowanie gospodarki oraz miały poważny wpływ na rynek konsumentów, w tym kredytodbiorców. Kryzys ten objął zwłaszcza tych konsumentów, którzy już uprzednio byli narażeni na zagrożenia, w związku z czym wiele gospodarstw domowych utraciło stabilność finansową. Również z tych względów uzasadnione jest wprowadzenie rozwiązań chroniących takie osoby przed nieusprawiedliwionymi działaniami windykacyjnymi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Belgia**  W prawie belgijskim – działalność windykacyjna zarówno wierzycieli jak i przedsiębiorstw windykacyjnych została uregulowana na podstawie przepisów ustawy o polubownym dochodzeniu długów konsumenckich z 20 grudnia 2022 r. („*Loi relatif au recouvrement amiable des dettes du consommateur”*) obciąża windykatorów szeregiem obowiązków, które dotyczą tylko przedsiębiorstw windykacyjnych, osobno przepisy określają zakazane praktyki windykacyjne każdej osoby, która windykuje niezaspokojone długi wobec konsumentów.  Jeśli chodzi o zasady ogólne to przepisy ww. ustawy w art. 3 ust. 1 zakazują każdej praktyki w obszarze windykacji długów, która: narusza prawo do prywatność konsumentów, może wprowadzić konsumenta w błąd, narusza godność konsumenta. Dalsze przepisy określają szczegółowe praktyki, które są zakazane i podlegają sankcjom – jest to art. 3 ust. 2 tej ustawy, która zawiera otwartą listę zakazanych praktyk windykacyjnych. Naruszenie zakazu stosowania nielegalnych praktyk windykacyjnych podlega sankcjom cywilnym, karnym i administracyjnym, określonym w art. 14, 15, 16 tej ustawy.  Zakres podmiotowy ustawy obejmuje praktyki każdej osoby, która nakłania konsumenta do pozasądowego uregulowania niespłaconych wierzytelności: zarówno samego wierzyciela (w tym także cesjonariusza, który nabył dług), jak i pośrednika, który interweniuje na rzecz wierzyciela. Nie obejmuje jednak ona działań podejmowany w sytuacji, gdy wierzyciel posiada ważny tytuł wykonawczy przeciw dłużnikowi (np. orzeczenie sądowe).  Obowiązki te dotyczą równie podmiotów zagranicznych, które dokonują windykacji, jak również przedstawicieli zawodów prawniczych w tym adwokatów, którzy wykonują działania windykacyjne.  W przypadku jakichkolwiek skarg na działalność windykacyjną prawników dotyczących stosowania przez nich niedozwolonych praktyk windykacyjnych, o których mowa w belgijskiej ustawie, istnieje możliwość składania skarg do belgijskiej izby adwokacką („*Ordre des barreaux francophones et germanophone*” dla języka francuskiego i niemieckiego oraz „Nederlandse Orde van Advocaten” dla języka niderlandzkiego).  Ww. ustawa zawiera szczegółowe ograniczenia w podejmowaniu działalności windykacyjnej tj.:  - zakazuje wprowadzania w błąd co do charakteru działań windykatora.  - Zakazane są wszelkie formy wyrażania się na piśmie lub zachowania, które stwarzają fałszywe wrażenie, że windykator przedstawia dokument pochodzący od sądu, urzędnika sądowego lub adwokata, zabronione jest także stwarzanie takiego wrażenie tylko za pomocą formy lub nazwy handlowej używanej w korespondencji przedsiębiorstwa windykacyjnego. W tym zakresie zakazane jest przedstawianie się przez przedsiębiorstwo windykacyjne na papierze firmowym z dopiskami wskazującymi na wymiar sprawiedliwości lub wzmiankujące o wykonywaniu przez pracowników przedsiębiorstwa windykacyjnego funkcji urzędowych, na przykład tytułowanie pracowników przedsiębiorstwa windykacyjnego tytułami, które sugerują sprawowanie funkcji w ramach sądu czy administracji np. „*inspektor*”. Dopuszczalne jest opatrywanie tytułami zawodowymi pism przedsiębiorstwa windykacyjnego, który faktycznie pochodzą od prawników. Dopuszczalna jest używanie przez przedsiębiorstwo windykacyjne nazw takich jak jak „*kancelaria prawnika*” lub „*kancelaria prawna*”.  - Zabronione jest wysyłanie korespondencji lub komunikowanie niezgodnych z prawem groźby prawne lub błędne informacje dotyczące konsekwencji braku zapłaty długu np. grożenie zajęciem rzeczy, podszywanie się pod uprawnienia komorników sądowych, podszywanie się przez pracowników przedsiębiorstwa windykacyjnego pod uprawnienia wierzycieli np. do wnoszenie pozwów.  - Zabronione jest oznaczania korespondencji kierowanej przez przedsiębiorstwa windykacyjne jakakolwiek wzmianka na kopercie, z której wynika, że korespondencja dotyczy odzyskania długu Na przykład wzmianki na kopercie typu „*niezapłacone dług*”, „*opóźnienie w płatnościach*”, „*odzyskiwanie należności*” itp.  - Zabronione jest wywieranie jakiejkolwiek presji na dłużników mające na celu podpisanie weksla przez dłużnika lub żądanie przejęcia długu przez osobę trzecią lub uznanie długu przez dłużnika. W tym zakresie zakazane jest na przykład aktywne oferowanie elektronicznego systemu płatności lub polecenia zapłaty do zapłaty długu. Natomiast w zakresie dozwolonych działań windykacyjnych konsument może zostać poproszony o podpisanie cesji wierzytelności lub uznania długu, ale nie można tego w stosunku do niego dokonywać ani ukrywać takich czynności poprzez zastosowanie połączenia z elektronicznym systemem płatności.  - Zabronione jest nękania dłużnika, który wyraźnie oświadczył, że kwestionuje swój dług. Konsument, który oświadczył wraz z uzasadnieniem na piśmie i odpowiednio przekazał do wierzyciela czy firmy windykacyjnej informację, że kwestionuje swój dług nie może już być obiektem działań windykatorów odnośnie tego długu.  - Zabronione jest przeprowadzania rozmów telefonicznych z dłużnikiem w godzinach od 22.00 do 8.00 rano oraz nachodzenia go w tych godzinach w miejscu zamieszkania.  W odniesieniu do skarg na działania przedsiębiorstw windykacyjnych istnieje możliwość zgłoszenia skarga za pomocą formularza online, które mogą być podstawą wszczęcia postępowania przeciwko przedsiębiorstwu windykacyjnemu przez przedstawicieli belgijskiego ministerstwa gospodarki („agents commissionnés par le Ministre qui a les Affaires économiques”).  **Irlandia**  W przypadku Irlandii zarówno wierzyciele jak i firmy windykacyjne, są objęci regulacjami sekcji 11 irlandzkiej ustawy o przestępstwach przeciwko osobie innych niż ze skutkiem śmiertelne z 1997 r. *(„Non-Fatal Offences Against the Person Act 1997”)* Zgodnie z przepisami tej ustawy przestępstwem są szczegółowo określone formy przeprowadzania windykacji długów:  - zabronione jest przedstawianie żądań zwrotu długów tak częste że mogą wywołać one niepokój u dłużnika lub jego rodziny, uczucia udręczenia lub upokorzenia;  - zabronione jest fałszywe sugerowanie, że brak zapłaty długu skutkować będzie postępowaniem karnym;  - zabronione jest sugerowanie, że pracownik przedsiębiorstwa windykacyjnych mają status funkcjonariuszy publicznych;  - zabronione jest posługiwanie się fałszywymi oficjalnymi oznaczeniami na dokumentach firm windykacyjnych.  Przepisy prawa irlandzkiego przewidują karę grzywny do 1500 euro za te przestępstwa.  **Wielka Brytania**  Przepisy dotyczące windykacji długów w Wielkiej Brytanii mają szereg podstaw prawnych i są szczególnie rozbudowane i szczegółowe. Główne przepisy dotyczące przeprowadzania windykacji przez przedsiębiorstwa windykacyjne są określone w przepisach będących przepisami wykonawczymi do ustawy o kredycie konsumenckim *Consumer Credit Act 1974* and *the Consumer Credit Act 2006*. Są to regulacje dotyczące windykacji długów w ramach przedsiębiorstw sektora finansowego, które zostały określone w przewodniku dot. kredytów konsumenckich („*Consumer Credit sourcebook*”) z 1 kwietnia 2014 r. wydanego przez brytyjski urzęd nadzoru finansowego („*Financial Conduct Authority” – „FCA”)* Zgodnie z prawem brytyjskim przedsiębiorstwa windykacyjne są kwalifikowane jako przedsiębiorstwa sektora finansowego i podlegają nadzorowi regulacyjnemu urzędu nadzoru na rynkiem instytucji finansowych. Określa to miejsce przedsiębiorstw windykacyjnych w prawie brytyjskim obok banków, operatorów kart płatniczych i kredytowe, firm pożyczkowych i innych.  Przewodniku dot. kredytów konsumenckich („*Consumer Credit sourcebook*”) wskazuje na podstawowe zasady windykacji długów w Wielkiej Brytanii. Są to: zasada uczciwości względem dłużników, zasada przejrzystości działań względem dłużników oraz zasada rozsądku (umiarkowania) co do stawiania żądań dłużnikom (np. w zakresie terminów spłaty długów).  W zakresie szczegółowych regulacji, które muszą przestrzegać przedsiębiorstwa windykacyjne w brytyjskim przewodniku dot. kredytów konsumenckich („*Consumer Credit sourcebook*”) znajdują się następujące.  - Przedsiębiorstwo windykacyjne musi przekazywać informacje dłużnikom w sposób jasny, przejrzysty i niewprowadzający ich w błąd. W tym względzie zakazane jest wysyłanie listów mające wygląd pozwów sądowych; niewyjaśnianie dłużnikom czym jest przedsiębiorstwo windykacyjne i jaka jest jego rola w procesie odzyskiwania długu; używanie skomplikowanego języka prawniczego względem dłużników nieposiadających kompetencji do jego zrozumienia; nieudzielanie informacji o saldzie zadłużenia dłużnika na jego wniosek; nieinformowanie dłużnika o wynikach weryfikacji jego oświadczenia kwestionującego dług, kontaktowania się z dłużnikiem w nierozsądnych terminach, kierowanie do dłużnika próśb o kontakt pod numery telefoniczne premium o podwyższonej opłacie.  - Przedsiębiorstwo windykacyjne kontaktując się z dłużnikami nie ma prawa fałszywie przedstawiać swoich uprawnień lub swojego statusu prawnego w odniesieniu do procesu windykacji długu, nie może twierdzić, że pracuje dla sądu lub dla komornika; nie może oświadczać, że podejmie działania, które nie są prawnie dopuszczalne; nie ma prawa używać nazwy firmy lub logo, które fałszywie sugerowałyby, że przedsiębiorstwo windykacyjne jest jednostką sądu, organem administracji publicznej lub profesjonalnym prawnikiem; wprowadzania dłużnika w błąd, iż podejmowane działania przez przedsiębiorstwo windykacyjne są częścią toczącego się przeciwko dłużnikowi postepowania sądowego, przedstawianie informacji dłużnikowi o grożącej mu odpowiedzialności karnej za niespłacenie długu, grożenie mu wniesieniem sprawy do sądu niedogodnej dla dłużnika właściwości miejscowej (np. sądu szkockiego dla dłużnika przebywającego na terytorium Anglii).  - Przedsiębiorstwo windykacyjne nie ma prawa nękać fizyczne lub psychiczne dłużnika w celu dokonania przez niego zapłaty długu. Nie mają prawa wywierać presji na dłużnika, aby ten spłacił dług jednorazowo lub w kilku ratach w nieracjonalnie wysokich kwotach, gdy miałoby negatywny wpływ na jego sytuację finansową. Przedsiębiorstwo windykacyjne nie ma prawa wywierać presji na spłatę długu w nierozsądnie krótkim terminie; lub na pozyskiwanie przez dłużnika funduszy na spłatę zadłużenia przez sprzedaż nieruchomości, zaciąganie pożyczek krótkoterminowych lub zwiększanie globalnej kwoty istniejącego zadłużenia.  - Zakaz nękania fizycznego lub psychicznego dłużnika obejmuje również zakaz zbyt częstego kontaktowania się z dłużnikiem, korzystanie w stosunku do dłużnika z więcej niż jednego przedsiębiorstwa windykacyjnego w tym samym czasie w odniesieniu do tego samego długu, lub nieinformowanie dłużnika, że jego wierzytelność stała się przedmiotem cesji, nieprzekazywanie dłużnikowi rzetelnej informacji nt. historii jego zadłużenia, w tym co do porozumień dotyczących sposobu płatności jego długów, zakazany jest taki sposób komunikacji z dłużnikiem, który nie daje mu rozsądnej ilości czasu na zasięgnięcie specjalistycznej porady lub przemyślenie i przedstawienie propozycji spłaty długu, wykonywanie w stosunku do dłużnika jakichkolwiek gestów czy oświadczeń będących próbami lub groźbami publicznego zawstydzania dłużnika za pośrednictwem mediów społecznościowych lub pozostawianie mu nieodpowiednich wiadomości telefonicznych, czy grożenie poinformowaniem o długu członków rodziny lub osób trzecich takich jak sąsiedzi.  - Zakazane jest używanie oszukańczych i nieuczciwych metod windykacji długu przez wysyłanie do dłużnika fałszywie zaadresowanych listów podważających jego wiarygodność i wizerunek, przekazywanie nieprawdziwych danych nt. dłużnika instytucjom finansowym, innym wierzycielom czy innym przedsiębiorstwom windykacyjnym, odmowa kontaktu z wyznaczonym przez dłużnika pełnomocnika, usiłowanie pobierania z konta dłużnika większych lub częstszych płatności niż uzgodnione, po uzyskaniu zgody dłużnika na dostęp do jego konta.  -  Przedsiębiorstwo windykacyjne nie może dochodzić kosztów odzyskania długu od dłużników, jeśli możliwość taka nie została przewidziana w umowie zawartej przez dłużnika z wierzycielem. W szczególności zakazane jest dochodzenie przez przedsiębiorstwo windykacyjne kosztów windykacji od dłużnika bez brak wyraźnego określenia kwoty, która mogła być zaliczona na poczet kosztów windykacji w pierwotnej umowie lub zwiększanie wszelkich innych kosztów windykacji długu.  -  Uszczegółowieniem regulacji dotyczących zakazu nękania dłużnika są postanowienia ww. przewodnika dot. kredytów konsumenckich dotyczące odwiedzania dłużnika przez pracowników przedsiębiorstwa windykacyjnego - niewyjaśnianie powodów wizyty pracowników firmy windykacyjnej i nieinformowanie dłużnika o terminie wizyty pracownika przedsiębiorstwa windykacyjnego, odwiedzanie dłużnika w sytuacji gdy wiadomo, że przebywa on na zwolnieniu lekarskim lub, że jest chory, zakaz obejmuje również odwiedzania dłużnika w miejscu zatrudnienia, lub w innym miejscu gdzie czasowo przebywa np. w szpitalu.  -  Przedsiębiorstwa windykacyjne nie mogą podejmować działań w odniesieniu do długów, które są przedawnione. W tym względzie zakazane jest informowanie przez pracowników przedsiębiorstwa windykacyjnego dłużnika, że wierzyciel może go pozwać go o zapłatę długu, gdy jest on już przedawniony lub, że wierzyciel może wszcząć egzekucję tego długu.  Sankcjonowanie naruszeń tych zasad należy do organ nadzoru finansowego (Financial Conduct Authority). Każdy podmiot może złożyć skargę na działalność instytucji finansowej, w tym przedsiębiorstwa windykacyjnego, telefonicznie, pisemnie i przez stronę internetową. Brytyjski organ nadzoru finansowego ma szerokie uprawnienia względem podmiotów mających status podmiotów. Może on cofnąć zezwolenie na działanie przedsiębiorstwa windykacyjnego, zakazać danej osobie pracy w instytucjach mających charakter instytucji finansowych, zawiesić prawo do działania przedsiębiorstwa na okres do 12 miesięcy, upublicznić informacje o nieprawidłowych działaniach przedsiębiorstwa, nałożyć sankcję finansową na przedsiębiorstwo, zakazać uczestnictwa przedsiębiorstwu w stowarzyszeniu branżowym.  Poza regulacjami o charakterze ściśle finansowym innymi aktami prawnymi, które regulują działanie przedsiębiorstwa jest ustawa o nieuczciwych praktykach handlowych jest brytyjska ustawa o nieuczciwych praktykach handlowych z 2008 r. („*Unfair Trading Regulations 2008*”). Regulacje tej ustawy mają na celu wyeliminowanie stosowania przez przedsiębiorców agresywnych praktyk handlowych. Innym aktem, który jest na gruncie brytyjskiego porządku prawnego do zwalczania nadużyć ze strony przedsiębiorstw windykacyjnych jest ustawa o złośliwej komunikacji z 1988 r. („*Malicious Communications Act 1988*”). Przepisy tej ustawy zakazują m.in. wysyłania listów lub rzeczy w celu wywołania u adresatów uczucia niepokoju. Ustawa ta zakazuje w szczególności przekazywania wiadomości, która są nieprzyzwoite lub rażąco obraźliwe; zawierają groźby lub informacje, co do których powszechnie wiadomo, że są fałszywe. Innym takim aktem jest ustawa o wymiarze sprawiedliwości w sprawach karnych i porządku publicznym z 1994 r. („*Criminal Justice Act & Public Order Act*’’) i jego sekcja (4) (a). Przepis ten zakazuje celowego nękania i kierowania gróźb lub obraźliwych słów lub zachowań. Na podstawie tych przepisów można ścigać daną osobę, w tym pracowników przedsiębiorstwa windykacyjnego, tylko za działania w sferze publicznej. Kolejnym takim jest ustawa o ochronie przed molestowaniem z 1997 r. („*Protection from Harassment Act 1997*”). Przepisy tej ustawy również określają, że przestępstwem - zgodnie z prawem brytyjskim - jest nękanie i narażanie osób na strach przed przemocą. Przesłanką odpowiedzialności jest powtarzalność faktu molestowania.  **Hiszpania**  W Hiszpanii nie ma szczegółowych przepisów regulujących działalności przedsiębiorstw windykacyjnych. Ograniczenia tej działalności określają: hiszpański kodeks cywilny, hiszpańska ustawa o ochronie konsumentów i lokatorów oraz hiszpańska ustawa o ochronie danych osobowych.  W opracowaniach dotyczących działań przedsiębiorstw windykacyjnych w Hiszpanii podkreśla się, że możliwość podejmowania działań przez przedsiębiorstwo windykacyjne wobec dłużnika uwarunkowane jest zgodą dłużnika na przekazywanie jego danych przez wierzyciela w przypadku zawierania umowy, z której wynika dług. W opracowaniach dotyczących działalności przedsiębiorstw windykacyjnych w Hiszpanii wskazuje się, że najskuteczniejszą i najszybszą drogą ochrony przed przedsiębiorstwami windykacyjnymi jest skierowanie skargi do hiszpańskiego urzędu ochrony danych osobowych („*Agencia Española de Protección de Datos*”) o naruszenie przez nie przepisów dotyczących ochrony danych osobowych.  Zgodnie z ogólnymi postanowieniami hiszpańskiego prawa cywilnego i konsumenckiego - aby przedsiębiorstwo windykacyjne mogło podjąć działania względem dłużnika wierzyciel musi przekazać dłużnikowi wezwanie do zapłaty. Dopiero brak zapłaty długu w terminie określonym w wezwaniu do zapłaty stanowi podstawę do podjęcia działań przez przedsiębiorstwo windykacyjne.  Podstawą działań przedsiębiorstwa windykacyjnego jest klauzula umowna informująca dłużnika, że wierzyciel może zlecić dochodzenie swojego długu przedsiębiorstwu windykacyjnemu. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Podmioty, na które oddziałuje projekt** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Grupa | | | | Wielkość | | | | | | Źródło danych | | | | | | | | | Oddziaływanie | | | | | | | | |
| przedsiębiorstwa windykacyjne | | | | 75  liczba podmiotów objętych badaniem GUS | | | | | | Działalność przedsiębiorstw windykacyjnych w 2021 r. (GUS) | | | | | | | | | - określenie zasad prowadzenia działalności windykacyjnej;  - możliwość wystąpienia z wnioskiem o zezwolenie na prowadzenie działalności windykacyjnej;  - obowiązek sporządzania not windykacyjnych i prowadzenia akt windykacyjnych dla każdej osoby zobowiązanej oraz listę prowadzonych windykacji;  - obowiązek wydawania akt i dokumentów na każde żądanie sądu, prokuratora oraz organów nadzoru;  - obowiązek stosowania się do decyzji wydawanych przez organy nadzoru; | | | | | | | | |
| windykatorzy | | | | 6 037  liczba osób zajmujących się windykacją w podmiotach objętych badaniem GUS | | | | | | Działalność przedsiębiorstw windykacyjnych w 2021 r. (GUS) | | | | | | | | | - obowiązek posiadania licencji windykatora;  - obowiązek kierowania się zasadami współżycia społecznego i dochowania najwyższej staranności profesjonalisty przy wykonywaniu czynności windykacyjnych;  - określenie zasad przeprowadzania windykacji oraz zasad wizyt w miejscu zamieszkania zobowiązanego;  - obowiązek dokumentowania czynności windykacyjnych protokołem windykacyjnym;  - zaostrzenie karalności zachowań, które bezprawnie były stosowane przy tzw. czynnościach windykacyjnych | | | | | | | | |
| minister właściwy do spraw gospodarki | | | | 1 | | | | | |  | | | | | | | | | - obowiązek nadzoru nad przedsiębiorstwami windykacyjnymi i windykatorami;  - określenie w rozporządzeniu wzoru formularza wniosku o wydanie licencji windykatora oraz wzoru formularza wniosku o przedłużeniu ważności licencji windykatora,  wzoru licencji windykatora, sposobu i terminów wnoszenia opłaty za wydanie licencji windykatora albo przedłużenie jej ważności;  - możliwość wydania, odmowy wydania i cofnięcia w drodze decyzji zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej;  - prowadzenie Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów;  - możliwość nałożenia w drodze decyzji na firmę windykacyjną kary pieniężnej;  - określenie w drodze rozporządzenia wzoru licencji windykatora, z uwzględnieniem potrzeby identyfikacji osoby posiadającej licencję oraz sposób wnoszenia opłaty za wydanie licencji;  - możliwość przeprowadzania kontroli przedsiębiorstw windykacyjnych;  - możliwość zwracania się do organów administracji publicznej o przekazanie informacji, materiałów i danych będących w ich posiadaniu, istotnych dla prowadzonego postępowania wobec przedsiębiorstwa windykacyjnego;  - obowiązek zawiadomienia Komisji Nadzoru Finansowego o nieprawidłowościach w działalności finansowej spółki prowadzącej działalność windykacyjną;  - możliwość żądania od firmy windykacyjnej podjęcia działań polegających na wyeliminowaniu dostrzeżonych naruszeń oraz przedłożenia stosownych wyjaśnień z podjętych działań;  - ewentualna ocena i zatwierdzenie nowych regulaminów zarządzania danymi biur informacji gospodarczej | | | | | | | | |
| osoby zobowiązane | | | | ok. 2,8 mln | | | | | | Ogólnopolski raport o zaległym zadłużeniu i niesolidnych dłużnikach - MARZEC 2021 - 41. Edycja  BIG InfoMonitor | | | | | | | | | - dostęp do przejrzystej i uczciwej procedury zapewniającej ochronę przed naruszeniem praw i wolności konstytucyjnych;  - możliwość wniesienia sprzeciwu wobec podejmowanych czynności windykacyjnych;  - lepsza ochrona dzięki zmianie przepisów karnych chroniących osoby zobowiązane;  - podwyższenie łącznej kwoty wymagalnych zobowiązań dłużnika z kwoty co najmniej 200 złotych na kwotę co najmniej 500 zł;  - podwyższenie łącznej kwoty wymagalnych zobowiązań dłużnika niebędącego konsumentem, z kwoty co najmniej 500 zł na kwotę co najmniej 1000 zł; | | | | | | | | |
| wojewoda | | | | 16 | | | | | |  | | | | | | | | | - możliwość wydania, przedłużenia ważności, odmowy wydania, odmowy przedłużenia ważności, zawieszenia i cofnięcia licencji windykatora; | | | | | | | | |
| Organy uprawnione do prowadzenia postępowań karnych oraz postępowań w sprawach o przestępstwa skarbowe  (naczelnik urzędu skarbowego, naczelnik urzędu celno-skarbowego, Szef Krajowej Administracji Skarbowej, Straż Graniczna, Policja, Żandarmeria Wojskowa, Agencja Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Centralne Biuro Antykorupcyjne) | | | |  | | | | | | Ustawa z dnia 10 września 1999 r. Kodeks karny skarbowy (Dz. U. z 2021 r. poz. 408 z późn. zm.) | | | | | | | | | - obowiązek powiadomienia organu nadzoru o wszczęciu postępowania karnego przeciwko osobie posiadającej licencję windykatora | | | | | | | | |
| Sądy powszechne | | | | sądy rejonowe 318  sądy okręgowe 47  sądy apelacyjne 11 | | | | | |  | | | | | | | | | możliwość żądania dostępu do dokumentów | | | | | | | | |
| Komisja Nadzoru Finansowego | | | | 1 | | | | | |  | | | | | | | | | Możliwość:  - przeprowadzenia kontroli firm windykacyjnych;  - wydania publicznego ostrzeżenia;  - nakazania firmie lub windykatorowi zaprzestania danego zachowania;  - zawieszenia w wykonywaniu czynności członka zarządu firmy windykacyjnej odpowiedzialnego za naruszenie;  - nałożenia kary pieniężnej; | | | | | | | | |
| Biura informacji gospodarczej | | | | 5 | | | | | | https://www.gov.pl/web/rozwoj-technologia/wykaz-biur-wykonujacych-dzialalnosc-gospodarcza | | | | | | | | | - spadek liczby udostępnianych informacji gospodarczych o zobowiązaniach konsumentów  - spadek liczby udostępnianych informacji gospodarczych o zobowiązaniach przedsiębiorców  - konieczność dostosowania systemów teleinformatycznych do nowych regulacji  - potencjalna konieczność dostosowania regulaminów zarządzania danymi biur | | | | | | | | |
| Minister właściwy do spraw zdrowia | | | | 1 | | | | | |  | | | | | | | | | W porozumieniu z ministrem właściwym do spraw gospodarki, określi, w drodze rozporządzenia:  zakres badań, którym jest obowiązana poddać się osoba ubiegająca się o wydanie licencji windykatora, oraz zakres i częstotliwość przeprowadzania badań okresowych;  kwalifikacje oraz dodatkowe wymogi dotyczące osób upoważnionych do przeprowadzania badań oraz wydawania orzeczeń;  warunki i tryb odwoływania się od orzeczeń, uzyskiwania i utraty uprawnień do przeprowadzania badań,  kontroli wykonywania i dokumentowania badań oraz wydawania orzeczeń lekarskich; sposób postępowania z dokumentacją związaną z badaniami oraz wzory stosowanych dokumentów; maksymalne stawki opłat za badania. | | | | | | | | |
| 1. **Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa projektowana ustawa zostałazamieszczona w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie „Rządowy Proces Legislacyjny”.  Projekt ustawy został poddany w IV kwartale 2022 r. uzgodnieniom, opiniowaniu oraz konsultacjom publicznym. Termin na przedstawienie stanowisk w ramach konsultacji publicznych wynosił 21 dni.  W ramach konsultacji publicznych i opiniowania został przesłany łącznie do 59 podmiotów:  1. w tym w ramach opiniowania otrzymało go (27) podmiotów:  Publicznych (17), tj.:  1) Główny Urząd Statystyczny;  2) Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;  3) Komisja Nadzoru Finansowego;  4) Narodowy Bank Polski;  5) Naczelny Sąd Administracyjny;  6) Prezes Narodowego Funduszu Zdrowia;  7) Pełnomocnik Rządu do Spraw Osób Niepełnosprawnych;  8) Prokuratoria Generalna Rzeczypospolitej Polskiej;  9) Rzecznik Finansowy;  10) Rzecznik Praw Dziecka;  11) Rzecznik Praw Obywatelskich;  12) Sąd Najwyższy;  13) Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny;  14) Urząd Ochrony Danych Osobowych;  15) Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.  16) Urząd Zamówień Publicznych;  17) Zakład Ubezpieczeń Społecznych.  Pozarządowych (10), tj.:  1) Rada Dialogu Społecznego,  2) Business Centre Club – Związek Pracodawców,  3) Federacja Przedsiębiorców Polskich,  4) Forum Związków Zawodowych,  5) Konfederacja Lewiatan,  6) Niezależny Samorządny Związek Zawodowy „Solidarność;  7) Ogólnopolskie Porozumienie Związków Zawodowych,  8) Pracodawcy Rzeczypospolitej Polskiej;  9) Związek Przedsiębiorców i Pracodawców,  10) Związek Rzemiosła Polskiego.  2. w tym w ramach konsultacji publicznych otrzymały go (32) podmioty, tj.:  1) Bank Gospodarstwa Krajowego;  2) Biuro Informacji Kredytowej S.A.;  3) Federacja Konsumentów;  4) Fundacja im. Stefana Batorego;  5) Fundacja na Rzecz Bezpiecznego Obrotu Prawnego;  6) Kongres Polskiego Biznesu;  7) Krajowa Izba Gospodarcza;  8) Krajowa Izba Radców Prawnych;  9) Krajowa Rada Komornicza;  10) Krajowa Rada Notarialna;  11) Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa;  12) Krajowy Związek Banków Spółdzielczych;  13) Naczelna Rada Adwokacka,  14) Polski Związek Pracodawców Prawniczych;  15) Polska Rada Biznesu;  16) Polskie Towarzystwo Gospodarcze;  17) Polski Związek Zarządzania Wierzytelnościami;  18) Stowarzyszenie Konsumentów Polskich;  19) Związek Banków Polskich;  20) Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce;  21) Asekuracja Sp. z o.o.;  22) BEST S.A.;  23) Cross Finance Sp. z o.o.;  24) EOS Poland Sp. z o.o.;  25) Giełda Praw Majątkowych „Vindexus” S.A.;  26) Intrum Iustitia Sp. z o.o.;  27) Hoist Polska Sp. z o.o.;  28) Kredyt Inkaso S.A.;  29) KRUK S.A.;  30) LINK FINANCIAL S.A.;  31) SAF S.A.;  32) ULTIMO S.A.  W procedurze opiniowania i konsultacji publicznych projektu rozporządzenia wszystkim podmiotom umożliwiono zajęcie stanowiska, a także poddano analizie przedłożone przez te podmioty uwagi.  W ramach konsultacji i opiniowania wpłynęły stanowiska, łącznie 60 podmiotów (48 w ramach konsultacji publicznych (w tym przedsiębiorcy oraz osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą), a także 12 w ramach opiniowania. Niektóre z podmiotów zgłaszały stanowiska w imieniu własnym i kilku innych stąd łączna liczba stanowisk wszystkich podmiotów w tym zakresie wyniosła 77.  Uwagi i propozycje (albo stanowiska bez uwag) przekazały:  1) Główny Urząd Statystyczny (na roboczo);  2) Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego;  3) Komisja Nadzoru Finansowego;  4) Sąd Najwyższy (bez uwag);  5) Naczelny Sąd Administracyjny (bez uwag);  6) Pełnomocnik Rządu do Spraw Osób Niepełnosprawnych (wspólnie z MRiPS);  7) Prokuratoria Generalna Rzeczypospolitej Polskiej;  8) Narodowy Bank Polski;  9) Rzecznik Praw Obywatelskich;  10) Rzecznik Finansowy;  11) Urząd Ochrony Danych Osobowych;  12) Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów;  13) Konfederacja Lewiatan;  14) Niezależny Samorządny Związek Zawodowy „Solidarność (Krajowy Sekretariat Banków Handlu i Ubezpieczeń);  15) Pracodawcy Rzeczpospolitej Polskiej  16) Biuro Pokrzywdzonych przez BIK KRD;  17) Krajowa Rada Komornicza;  18) Krajowy Związek Banków Spółdzielczych;  …............................................................  19) Asekuracja Sp. z o.o. ;  20) AVERTO sp. z o.o.;  21) Bank Gospodarstwa Krajowego ;  22) BEST S.A. ;  23) Biuro Informacji Kredytowej S.A.;  24) Biuro rzecznika małych i średnich przedsiębiorców ;  25) Cross Finance S.A. ;  26) EOS Poland Sp. z o.o. ;  27) Federacja Konsumentów;  28) Federacja Przedsiębiorców Polskich;  29) FinCare Maciej Ankiel z siedzibą w Kiełczowie ;  30) FORUM prawo dla rozwoju  31) Fundacja im. Stefana Batorego;  32) Fundacja Lendtech ;  33) Fundacja na Rzecz Bezpiecznego Obrotu Prawnego;  34) Giełda Praw Majątkowych „Vindexus” S.A.;  35) Hoist Polska sp. z o.o.;  36) Instytut Szkoleniowy Administracji Rządowej i Samorządowej Firm i Instytucji Alfred Szyndler z siedzibą w Mosinie Dymaczewo Stare;  37) Intrum Iustitia sp. z o.o.;  38) INQUSITOR Arkadiusz Rojek ;  39) Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami (TFI i FI) ;  40) Kancelaria Corpus Iuris Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie;  41) Krzysztof Rożko i Wspólnicy Kancelaria Prawna sp. k. ;  42) Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-kredytowa ;  43) Kredyt Inkaso S.A. ;  44) KRUK S.A. ;  45) Kongres Polskiego Biznesu;  46) Krajowa Izba Gospodarcza;  47) Krajowa Izba Radców Prawnych;  48) Krajowa Rada Komornicza;  49) Krajowa Rada Notarialna;  50) Kancelaria Radcy Prawnego Michał Góra  51) LINK FINANCIAL S.A.;  52) Magnum sp. z o.o. ;  53) Naczelna Rada Adwokacka ;  54) NEGOCJATOR Jan Piotr Kupiński z siedzibą w Białymstoku ;  55) Paweł Bartosz z siedzibą w Skawinie;  56) Polskie Koleje Państwowe S.A. ;  57) Polskie Towarzystwo Gospodarcze;  58) Polski Związek Zarządzania Wierzytelnościami;  59) Polski Związek Pracodawców Prawniczych;  60) Polska Rada Biznesu;  61) Polski Związek Faktorów ;  62) Polski Związek Instytucji Pożyczkowych;  63) REDEBT Grzegorz Markowicz z siedzibą w Katowicach ;  64) SAF S.A. ;  65) Skuzar Kusznir Dykier Socha sp. k. z siedzibą we Wrocławiu ;  66) Sławomir Woźniak z siedzibą w Łodzi ;  67) Stowarzyszenie Pokrzywdzonych przez Biuro Informacji Gospodarczej KRD z siedzibą  68) Stowarzyszenie KoLiber ;  69) Stowarzyszenie Konsumentów Polskich;  70) Wojciech Wolski SPLASH z siedzibą w Gdyni ;  71) ULTIMO S.A. ;  72) Usługi Prawno-Finansowe Wiesław Wilewski z siedzibą w Grudziądzu ;  73) Wadowski Artur z siedzibą w Chrzanowie ;  74) Załęski Krzysztof Andrzej Usługi Finansowe;  75) Związek Banków Polskich ;  76) Związek inicjatyw biznesowych ;  77) Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce.  Pozostałe podmioty nie wniosły uwag do projektu. W nowym tekście projektu uwzględnione zostały uwagi i postulaty, które w opinii Ministra Sprawiedliwości nie kolidują z przepisami UE oraz podstawowymi założeniami projektowanej ustawy.  Omówienie ww. uwag zostało przedstawione w załączniku nr 1 i nr 2 do Raportu z konsultacji publicznych i opiniowania.  Ponadto, tabele zawierające stanowisko MS do zgłoszonych uwag opublikowano na stronie RCL, w zakładce „Rządowy Proces Legislacyjny”.  Konferencja uzgodnieniowa dotycząca omówienia zgłoszonych uwag i propozycji na chwilę obecną nie była w opinii projektodawcy konieczna. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Wpływ na sektor finansów publicznych** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (ceny stałe z 2023 r.) | | | Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł] | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 | | 1 | | | 2 | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | | | 7 | | | 8 | | 9 | | 10 | *Łącznie (0-10)* | |
| **Dochody ogółem** | | |  | |  | | |  |  | |  | |  | |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| budżet państwa | | |  | |  | | |  |  | |  | |  | |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| JST | | |  | |  | | |  |  | |  | |  | |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) | | |  | |  | | |  |  | |  | |  | |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| **Wydatki ogółem** | | | 9,87 | | 12,16 | | | 7,51 | 7,51 | | 7,51 | | 7,51 | | 7,51 | | | 7,51 | | | 7,51 | | 7,51 | | 7,51 | 89,63 | |
| budżet państwa | | | 9,87 | | 12,16 | | | 7,51 | 7,51 | | 7,51 | | 7,51 | | 7,51 | | | 7,51 | | | 7,51 | | 7,51 | | 7,51 | 89,63 | |
| JST | | |  | |  | | |  |  | |  | |  | |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) | | |  | |  | | |  |  | |  | |  | |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| **Saldo ogółem** | | | -9,87 | | -12,16 | | | -7,51 | -7,51 | | -7,51 | | -7,51 | | -7,51 | | | -7,51 | | | -7,51 | | -7,51 | | -7,51 | -89,63 | |
| budżet państwa | | | -9,87 | | -12,16 | | | -7,51 | -7,51 | | -7,51 | | -7,51 | | -7,51 | | | -7,51 | | | -7,51 | | -7,51 | | -7,51 | -89,63 | |
| JST | | |  | |  | | |  |  | |  | |  | |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) | | |  | |  | | |  |  | |  | |  | |  | | |  | | |  | |  | |  |  | |
| Źródła finansowania | | W przypadku zmian, które dotyczą MRiT całość tych wydatków będzie finansowana ze zwiększonego limitu części 20 budżetu państwa.  W planie finansowym UKNF na 2023 r. nie zostały zabezpieczone żadne środki finansowe w zakresie projektowanych zmian. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń | | Na obecnym etapie prac nie jest możliwe jednoznaczne określenie dochodów oraz wydatków jakie zostaną poniesione przez budżet państwa.  Niewątpliwie dochodem dla budżetu państwa będzie opłata za wydanie licencji windykatora w wysokości 50% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z ostatniego kwartału ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. Jednak, należy mieć na uwadze, że część tej kwoty będzie pokrywała przygotowanie tych licencji.  W wyniku różnych naruszeń oraz ich częstotliwości i wagi zarówno Komisja Nadzoru Finansowego jak i minister właściwy do spraw gospodarki mogą nałożyć różnego rodzaju kary pieniężne w drodze decyzji np. do 200 000 zł, do 5 000 000 zł albo kwoty stanowiącej równowartość 10% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.  Na obecnym etapie prac nie jest możliwe jednoznaczne wskazanie skali wzmocnienia etatowego niezbędnego do obsługi postępowań prowadzonych przed Komisją Nadzoru Finansowego.  Wskazać również należy, że w wyniku zmian w kodeksie karnym oraz kodeksie wykroczeń projektuje się zmiany, które wprowadzają nowe typy przestępstw zagrożone zarówno karą grzywny, karą ograniczenia i karą pozbawienia wolności.  Tab. Egzekucja świadczeń pieniężnych w latach 2018 - 2020   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Rok | wpływ spraw | załatwienie | pozostałość | | 2020 | 3 981 892 | 3 038 140 | 5 732 617 | | 2019 | 3 550 453 | 2 795 089 | 4 784 597 | | 2018 | 4 612 757 | 5 536 39 | 1 205 428 |   Powyższe dane nie wskazują tendencji wpływu spraw prowadzonych przez komorników. Można jedynie zauważyć wyraźny spadek wpływu tych spraw w latach 2019 i 2020 w porównaniu do 2018 roku. Ponadto widać wyraźny wzrost liczby spraw pozostałych na następny okres sprawozdawczy.  Projektowana regulacja określa, iż utrzymanie i rozwój Rejestru, w celu realizacji zadań określonych w ustawie, zapewnia minister właściwy do spraw gospodarki.  Z szacunków MRiT oraz cen z 2022 roku wynika, iż wytworzenie systemu (w tym koszt audytów bezpieczeństwa i wydajności oraz koszty osobowe MRiT i wykonawców zewnętrznych) to koszt ok. 10 mln zł przez okres pierwszych 2 lat rozłożony w proporcji 40%/60% (4 mln w roku zerowym i 6 mln w pierwszym roku). W kwocie tej zawarte zostały koszty:   1. Analizy biznesowej rozwiązania (zasoby MRiT i wykonawcy zewnętrzni); 2. Przygotowanie wymagań technicznych (zasoby MRiT i wykonawcy zewnętrzni); 3. Analiza UX (zasoby MRiT i wykonawcy zewnętrzni); 4. Przygotowanie infrastruktury (zasoby MRiT i wykonawcy zewnętrzni); 5. Development systemu (wykonawcy zewnętrzni); 6. Audyty bezpieczeństwa, ocena skutków dla ochrony danych (RODO), audyty wydajności i dostępności systemu (wykonawcy zewnętrzni); 7. Nadzór nad realizacją projektu (zasoby MRiT).   Utrzymanie systemu i jego rozwój w kolejnych latach to odpowiednio koszty roczne rzędu ok. 0,85 mln zł i ok. 0,5 mln zł.  Powyższe kwoty zostały oszacowane na podstawie wydatków poniesionych w ramach aktualnie realizowanego w Ministerstwie Rozwoju i Technologii projektu systemu „Tracker”, który charakteryzuje się porównywalnym zakresem funkcjonalności i skomplikowania. Ostateczna wartość projektu będzie znana po wypracowaniu ostatecznej treści przepisów mających wpływ na skalę i koszt rozwiązań wpływających na system.  Przewiduje się, że do obsługi zadań przewidzianych w projekcie, od momentu wejścia przedmiotowej ustawy w życie, konieczne będzie utworzenie w sumie 24 etatów w MRiT (koszt ok. 4,64 mln zł w pierwszym roku, a w kolejnych latach 4,93 mln zł rocznie wraz z dodatkowym wynagrodzeniem rocznym). Przy szacowaniu powyższego zapotrzebowania na pracowników oparto się na doświadczeniach Ministerstwa Rozwoju i Technologii związanych z obsługą zadań dotyczących zawodu rzeczoznawcy majątkowego, przyjmując podobną docelową strukturę etatową, która będzie realizowała nowe zadania. Wzięto przy tym pod uwagę podobną skalę zadania (liczba rzeczoznawców majątkowych – ok 8 000, przy szacunkowej liczbie windykatorów – ok. 6 000). Dodatkowo wzięto pod uwagę planowane zadania dotyczące obsługi przez MRiT firm windykacyjnych zgodnie z projektowaną ustawą.  Przewiduje się utworzenie 1 etatu zastępcy dyrektora, 2 etatów audytora wewnętrznego, 3 etatów głównego informatyka (analityk biznesowy, administrator), 3 etatów naczelnika, 6 etatów głównego specjalisty oraz 9 etatów starszego specjalisty, w tym w komórce finansowej i kadrowej[[12]](#footnote-12).  W ramach ww. kwot na pokrycie wydatków na zatrudnienie pracowników zostały ujęte wydatki na wynagrodzenia, w tym dodatki stażowe, funkcyjne, składki na ubezpieczenia społeczne pokrywane przez pracodawcę, dodatkowe wynagrodzenie roczne, odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, niezbędne wydatki na szkolenia, wydatki bieżące oraz wpłaty na PPK.  Proponowane zmiany mogą przyczynić się do zwiększenia liczby spraw prowadzonych przez komorników sądowych oraz stwarzać ryzyko pozostałości na lata następne. Podkreślić jednak należy, że w związku z ciągłym wzrostem liczby kancelarii komorniczych, ryzyko zwiększenia pozostałości na lata następne jest nikłe.  Jak wynika z danych przedstawionych w pkt 7 OSR firmy windykacyjne w 2020 r. przyjęły do obsługi ponad 5 mln spraw. Zakładając, że w ok. 10% przypadków sprawy te zostaną „przejęte” przez komorników, to wpływ spraw wzrośnie do poziomu niewiele niższego do tego z 2018 r.  Wprowadzenie kolejnego podmiotu, względem którego Policja będzie zobowiązana przeprowadzić wywiad środowiskowy, celem potwierdzenia bądź wykluczenia posiadania nieposzlakowanej opinii, spowoduje powstanie dodatkowego obciążenia Policji. Zauważyć należy, że wykonywanie przez Policję czynności na polecenie organów administracji państwowej (m.in. wojewody) wynika wprost z art. 14 ust. 2 ustawy z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji (Dz. U. z 2023 r. poz. 171, z późn. zm.). Niezależnie od powyższego zasadnym jest zwrócenie uwagi na fakt, iż czynności te, jako dotychczas nierealizowane, będą skutkowały również dodatkowymi kosztami ponoszonymi przez Policję.  Należy zauważyć, że dla szacowania środków finansowych mających stanowić zabezpieczenie kosztów związanych z przeprowadzaniem przez Policję wywiadów środowiskowych, niezbędnym byłoby określenie liczby takich czynności, szacunkowego czasu ich trwania (w tym czasu potrzebnego na samo przeprowadzenie wywiadu, dokonanie analizy danych zgromadzonych w policyjnych systemach informatycznych i sporządzenie informacji dla wojewody) oraz uwzględnienie odległości przebytej do miejsca wykonania czynności oraz użytego środka transportu. Na potrzeby szacowania kosztów przyjmuje się rozwiązanie opierające się na wyliczeniu przeciętnej stawki godzinowej funkcjonariusza Policji. Stawka godzinowa funkcjonariusza Policji byłaby wyliczana na podstawie przeciętnego miesięcznego uposażenia policjantów określanego w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie wielokrotności kwoty bazowej, stanowiącej przeciętne uposażenie policjantów (Dz. U. z 2022 r. poz. 562), która obecnie wynosi 4,229. Natomiast zgodnie z art. 9 ust. 2 pkt 2 lit. d ustawy budżetowej z dnia 17 grudnia 2021 r. na rok 2022 (Dz. U. z 2022 r. poz. 270) kwota bazowa funkcjonariuszy wynosi 1 614,69 zł.  Posługując się średnią wysokością miesięcznego uposażenia policjanta, wynoszącą w 2022 r. 6 828,52 zł i zakładając, że policjant pełnił służbę średnio przez 168 godzin w miesiącu, stawka godzinowa funkcjonariusza Policji wynosiłaby 40,79 zł. Przy założeniu, że na przeprowadzenie wywiadu policjant będzie potrzebował średnio 5 godzin, koszt wywiadu będzie się kształtował na poziomie 203,95 zł. Biorąc pod uwagę wyliczone koszty przeprowadzenia wywiadu pomnożone przez wskazaną liczbę osób zajmującą się windykacją w podmiotach objętych badaniem GUS (6 037), daje to łączną kwotę **1 231 246,15 zł**. Przy czym kwota ta nie obejmuje kosztów dojazdu do miejsca wykonania czynności, gdyż w każdej sytuacji może to być inna odległość. Niemniej jednak należy założyć, iż wskazane liczby mogą ulec zmianie, gdyż najprawdopodobniej w 2023 roku zmieni się średnia miesięczna wysokość uposażenia policjanta. Ponadto, projektowane regulacje, które spowodują reglamentację przedmiotowej działalności i wprowadzą nad nią nadzór, mogą również wpłynąć na liczbę zarówno przedsiębiorstw prowadzących taką działalność, jak też osób bezpośrednio zajmujących się windykacją. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **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 2023 r.) | duże przedsiębiorstwa | | | | | |  | |  | | | | |  | | |  | | | | |  | |  | | |  |
| sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw | | | | | |  | |  | | | | |  | | |  | | | | |  | |  | | |  |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe | | | | | |  | |  | | | | |  | | |  | | | | |  | |  | | |  |
| biura informacji gospodarczej | | | | | | - 0,5 | |  | | | | |  | | |  | | | | |  | |  | | | - 0,5 |
| W ujęciu niepieniężnym | duże przedsiębiorstwa | | | | | | Projektowana ustawa spowoduje zmianę sytuacji biur informacji gospodarczej. Według szacunków Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce wpływ projektowanej regulacji na sektor biur informacji gospodarczej, będzie następujący:   1. Szacowany spadek zasobów bazodanowych dla zobowiązań konsumenckich: 28,1% 2. Szacowany spadek zasobów bazodanowych dla zobowiązań przedsiębiorców/podmiotów niebędących konsumentami: 33,5%   Koszt wdrożenia (uśredniony nowych rozwiązań teleinformatycznych) to ok. 500 tys. zł dla jednego biura[[13]](#footnote-13).  W przypadku kontrahentów firm windykacyjnych (pierwotnych dłużników), w kontekście zmian warunków przekazywania długów firmom windykacyjnym, należy zauważyć, że zmiany te pozwolą na bardziej rzetelne i przejrzyste działanie przedsiębiorstw windykacyjnych wobec dłużników w imieniu swoich kontrahentów.  Projekt zakłada, że czynności windykacyjne są podejmowane przez przedsiębiorstwo windykacyjne na wniosek wierzyciela, w jego imieniu i na jego rachunek albo przez przedsiębiorstwo windykacyjne we własnym imieniu i na jego rachunek.  We wniosku o podjęcie czynności windykacyjnych przez przedsiębiorstwo windykacyjne wierzyciel wskazuje źródło zobowiązania, z którego wynika należność ze wskazaniem stron stosunku prawnego, datę powstania stosunku prawnego, kwotę należności, w tym wysokość odsetek oraz sposób ich naliczenia. Projektodawca zobowiązuje również pierwotnego dłużnika do dołączenia do wniosku dokumentów, które mają uwierzytelnić powstanie zobowiązania.  Jeżeli powyższe warunki nie zostały spełnione przedsiębiorstwo windykacyjne nie podejmuje czynności windykacyjnych.  Ponadto przed przystąpieniem do czynności windykacyjnych przedsiębiorstwo windykacyjne podejmuje działania mające na celu ustalenie, czy nie zachodzą okoliczności wyłączające prowadzenie czynności windykacyjnych. W przypadku stwierdzenia okoliczności wyłączających prowadzenie czynności windykacyjnych przedsiębiorstwo windykacyjne zakańcza czynności windykacyjne.  Przedmiotowy projekt wpłynie na działalność firm windykacyjnych poprzez uregulowanie zasad prowadzenia przez nie działalności. Działalność windykacyjną będą mogły prowadzić jedynie spółki akcyjne, spółki z o.o. lub określone w ustawie spółki zagraniczne w formie spółki działającej na zasadach spółki akcyjnej o kapitale zakładowym wynoszącym co najmniej 1 mln zł.  W chwili obecnej liczbę podmiotów zajmujących się windykacją można szacować na ok. 75 – na takiej licznie podmiotów Główny Urząd Statystyczny oparł badanie dotyczące działalności tych przedsiębiorstw[[14]](#footnote-14).  W raporcie CMT Advisory Sp. z o.o „Perspektywy wzrostu branży windykacji. Przegląd aktualnych tendencji i możliwych kierunków rozwoju branży.” z 2016 r. zauważono, że „rynek wierzytelności podlega konsolidacji, której przejawem były m.in. przejęcia średnich graczy przez duże podmioty zagraniczne posiadające dostęp do relatywnie tańszego finansowania. Z opublikowanego raportu Grupy BEST S.A. wynika, że w latach 2000-2003 na polskim rynku działało ok. 800 podmiotów, obecnie jest ich ok. 300, a w efekcie postępujących procesów konsolidacyjnych liczba ta będzie się stopniowo zmniejszać”[[15]](#footnote-15).  W poprzednich edycjach badania GUS wielkość tej grupy wynosiła w 2018 r. 98 podmiotów, w 2019 r. 97, a w 2020 r. 87 podmiotów.  Zgodnie z raportem GUS za 2021 rok w badanej grupie przedsiębiorstw windykacyjnych działało:   * 18 spółek akcyjnych, * 42 spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz * 15 podmiotów o innych formach prawnych.   Wobec powyżej przedstawionych danych, należy zauważyć, że 15 podmiotów musiałoby dokonać zmiany rodzaju prowadzonej spółki.  Ponadto, wydaje się, że część tych przedsiębiorstw może zakończyć działalność wobec wymogu posiadania kapitału zakładowego w wysokości minimum 1 mln zł. Nie jest jednak możliwe określenie, ile takich podmiotów zrezygnowałoby z prowadzenia działalności windykacyjnej ze względu na zbyt niski kapitał zakładowy, gdyż możliwe jest również połączenie spółek i dalsza działalność na rynku po przekształceniu. Jednakże biorąc pod uwagę trend konsolidacji i przejmowania przedsiębiorstw w branży windykacyjnej, o którym mowa poniżej, wydaje się że poprzez łączenie spółek niezbyt wiele podmiotów podejmie decyzję o całkowitej rezygnacji z prowadzenia działalności w tym sektorze.  Za raportem należy również wskazać, że wśród zbadanych podmiotów:   * 43 jednostki wskazały windykację jako jedyny zakres swojej działalności, * dla 23 podmiotów był to zakres dominujący, * dla 9 firm – zakres uboczny.   Ponadto, według stanu na koniec 2021 r. w podziale na kapitał krajowy i zagraniczny: dla 59 podmiotów windykacyjnych przeważającymi udziałowcami byli inwestorzy krajowi, a dla 16 firm – inwestorzy zagraniczni.  Ponadto, firmy windykacyjne zostaną poddane nadzorowi i zostaną nałożone na nie obowiązki, takie jak prowadzenie akt windykacyjnych.  Obecnie na polskim rynku największe firmy windykacyjne działają w ramach grup kapitałowych. Oprócz windykacji pozasądowej i sądowej oferują one m.in. sekurytyzację wierzytelności czy usługi detektywistyczne. Do grup kapitałowych należą kancelarie prawne, a także podmioty świadczące usługi pośrednictwa finansowego oraz udzielające pożyczek. Ponadto są one właścicielami giełd wierzytelności, biur informacji gospodarczych oraz TFI, dzięki którym zarządzają funduszami inwestycyjnymi[[16]](#footnote-16).  Pięć największych firm windykacyjnych przyjęło w 2018 r. wierzytelności o wartości 19,9 mld zł, co stanowiło 65,0% rynku. Jeszcze większa koncentracja miała miejsce na rynku wierzytelności konsumenckich, gdzie pięć największych firm przyjęło wierzytelności o wartości 14,0 mld zł, co dało 70,4% udział w rynku. W przypadku obsługi wierzytelności korporacyjnych rola tych firm była mniejsza, a udział w rynku wynosił 37,7%.  W segmencie inkaso pięć największych firm windykacyjnych przyjęło w 2018 r. łącznie 66,1% wszystkich wierzytelności pod względem wartości, a w przypadku inkaso wierzytelności konsumenckich aż 73,0%. Firmy te odgrywają także istotną rolę w obsłudze wierzytelności na rzecz funduszy sekurytyzacyjnych (57,4% wierzytelności pod względem wartości)[[17]](#footnote-17).  Wartość aktywów firm windykacyjnych w 2018 r. wyniosła 6,0 mld zł i była o 14,5% niższa niż w 2017 roku. Firmy, dla których działalność windykacyjna była jedynym rodzajem działalności kontrolowały w 2018 r. 78,6% aktywów firm windykacyjnych (wykres poniżej).    Wartość kapitału własnego firm windykacyjnych w 2018 r. obniżyła się o 13,0% i wynosiła 1,7 mld zł. Istotny wpływ na spadek kapitału miało 40 firm dla których windykacja była jedynym rodzajem działalności (spadek o 16,2%). W 2018 r. obserwowano także spadek zobowiązań i rezerw na zobowiązania, które wyniosły 4,3 mld zł. i były 0,8 mld zł mniejsze niż rok wcześniej.  W 2018 r. przychody z całokształtu działalności wyniosły 1,3 mld zł i były o 28,6% mniejsze niż w 2017 r. Spadkowi przychodów towarzyszył spadek kosztów z całokształtu działalności. Jednakże koszty malały dużo wolniej (spadek o 19,3%) niż przychody i wyniosły 1,3 mld zł w 2018 roku. Tendencja ta spowodowała, że firmy windykacyjne odnotowały łącznie stratę netto w wysokości 0,05 mld zł wobec 0,1 mld zł zysku w 2017 r.  Niektóre firmy windykacyjne w ramach swoich grup kapitałowych zwiększyły obecność na rynkach zagranicznych, inne dywersyfikowały krajowe portfolio ograniczając w nich udział wierzytelności bankowych. Obserwowano także istotny wzrost zaangażowania w wierzytelności konsumenckie oraz przesunięcie działalności w kierunku inkaso.  Wyniki finansowe firm windykacyjnych, publikowane przez GUS, nie obejmują działalności grup kapitałowych, w ramach których funkcjonują największe firmy windykacyjne, mające istotny wpływ na sytuację całej branży. O ile niektóre firmy windykacyjne odnotowały w 2018 r. straty netto, to w przypadku grup kapitałowych obserwowano zyski netto[[18]](#footnote-18).  Od roku 2014 w Polsce rozpoczęła się wzmożona rywalizacja o udziały w rynku wierzytelności. Należy przytoczyć przykład przejęcia Navi Lex przez szwedzką grupę Hoist, Casus Finanse przez norweski Lindorff, czy spółki Ulitmo przez B2Holding.  W 2016 roku na polski rynek windykacyjny wkroczył amerykański przedstawiciel sektora – PRA Group Inc – a także dwa fundusze private equity - Abris Capital Partners oraz Waterland Private Equity Investments .  Nasilające się procesy fuzji i przejęć w branży nie są jednorazowymi wydarzeniami, lecz wyraźnym trendem, który w najbliższej przyszłości prawdopodobnie się utrzyma. Determinantem tak licznych przejęć przede wszystkim była chęć wejścia na polski rynek przez dużych zagranicznych graczy dysponujących tańszym finansowaniem[[19]](#footnote-19).  Powyższa analiza przeprowadzona przez NBP oraz przykłady przytoczone z raportu CMT Advisory wskazują, że największą obsługę wierzytelności konsumenckich oraz korporacyjnych zapewniają największe przedsiębiorstwa windykacyjne. Prowadzi to do tendencji zrzeszania się tych podmiotów w grupy kapitałowe i konsolidację rynku wierzytelności. Projektowane przepisy (wymagany minimalny kapitał zakładowy na poziomie 1 mln złotych i obowiązek prowadzenia działalności w formie spółki akcyjnej lub spółki z o.o.) wpasowują się w aktualne trendy rynku.  Windykatorzy będą musieli uzyskać licencję. Zgodnie z projektowanymi przepisami osoby, które będą chciały uzyskać te licencję będą musiały spełnić określone ustawą wymogi.  Również wymogi prowadzenia szczegółowej dokumentacji mogą prowadzić do dalszego zwiększenia kosztów prowadzenia działalności firm windykacyjnych.  Wpływ proponowanych rozwiązań na funkcjonowanie przedsiębiorstw windykacyjnych zależy od przyjętego modelu prowadzenia działalności gospodarczej oraz zakładanego poziomu rentowności w stosunku do każdego z przedsiębiorców.  Projektowane wymogi przewidziane dla firm windykacyjnych, mogą prowadzić do pewnego zwiększenia kosztów prowadzenia działalności tych firm, jednakże należyty poziom rzetelności i przejrzystości w prowadzeniu czynności windykacyjnych, wymaga nałożenia na przedsiębiorców windykacyjnych obowiązków, które mogą skutkować wzrostem kosztów prowadzonej działalności. Oszacowanie, jednakże wpływu proponowanych zmian na koszty działalności firm windykacyjnych oraz oszacowanie kosztów dostosowania do proponowanych wymogów, na obecnym etapie, nie jest możliwe. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw | | | | | |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe | | | | | | Zwiększenie bezpieczeństwa finansowego dłużników poprzez uregulowanie działalności firm windykacyjnych, określenie warunków prowadzenia działalności przez firmy windykacyjne:   * prowadzenie jawnego rejestru przedsiębiorstw windykacyjnych, * zezwolenie wydawane w drodze decyzji przez ministra właściwego do spraw gospodarki, * określenie co powinny zawierać dokumenty sporządzane w związku z działalnością przedsiębiorstwa, * sporządzanie listy prowadzonych windykacji,   określenie minimalnego poziomu kompetencji osób wykonujących czynności związane z windykacją.  Ponadto podniesiona zostanie łączna kwota wymagalnych zobowiązań dłużnika z 200 do 500 zł, co zmniejszy możliwość znalezienia się w tzw. rejestrze dłużników. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Niemierzalne | rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe, w szczególności osoby niepełnosprawne i starsze | | | | | | Projektowana regulacja pozwoli dłużnikom na zwiększenie poczucia bezpieczeństwa od bezprawnych działań.  Podwyższenie łącznej kwoty wymagalnych zobowiązań dłużnika będącego konsumentem z kwoty co najmniej 200 złotych na kwotę co najmniej 500 zł pozwoli na zmniejszenie ryzyka znalezienia się w „rejestrze dłużników” za zobowiązania o stosunkowo niskiej kwocie.  Rozwiązania zaproponowane w projekcie ustawy wpłyną pozytywnie na kontrahentów firm windykacyjnych, zapewniając im rzetelną i profesjonalną obsługę oraz nie powinny wywołać zmian warunków przekazywania długów firmom windykacyjnym. Podkreślić należy, że regulacje zawarte w ustawie nie będą miały żadnego bezpośredniego wpływu na wysokość dyskonta przy cesji zadłużenia.  Zgodnie z projektem czynności windykacyjne nie mogą być podejmowane wobec osób nieposiadających pełnej zdolności do czynności prawnych, osób powyżej 75 roku życia oraz osób niepełnosprawnych zaliczonych orzeczeniem o stopniu niepełnosprawności lub orzeczeniem o wskazaniach do ulg i uprawnień do:  – umiarkowanego albo znacznego stopnia niepełnosprawności, w którym przyczyna niepełnosprawności oznaczona została symbolem 01-U Międzynarodowej Statystycznej Klasyfikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych, Rewizja 10 (ICD-10) ver.2008 Agreement for granting translation and publication rights nr TR/10/017-019, zwanej dalej „MSKCiPZ”,  – znacznego stopnia niepełnosprawności, w którym przyczyna niepełnosprawności oznaczona została symbolem 04-O MSKCiPZ.  Regulacje te mają na celu objęcie jak najszerszą ochroną osób zadłużonych, wskazując enumeratywnie kategorie tych z nich, które w opinii projektodawcy są najbardziej bezbronne w bezpośrednim i osobistym kontakcie z przedsiębiorcami działającymi na rynku windykacyjnym. Warto w tym miejscu podkreślić, iż wyraźny zakaz prowadzenia w ww. zakresie legalnych działań windykacyjnych wobec określonych kategorii osób oraz wobec należności, które uległy przedawnieniu powinien znacząco i w krótkim okresie uporządkować tę sferę działalności gospodarczej, wywierającej obecnie tak duży i często negatywny wpływ na najbardziej wrażliwą społecznie część społeczeństwa. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń | | Do bezprawnych działań można zaliczyć m.in. podawanie się za funkcjonariuszy publicznych, stosowanie nadużyć w postaci zastraszania, nachodzenia w miejscu zamieszkania, czy uporczywego nękania np. w postaci agresywnych rozmów telefonicznych.  Między innymi na te problemy zwracali uwagę miejscy rzecznicy konsumentów na Spotkaniu Rzecznika Praw Obywatelskich z przedstawicielami Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce oraz z Krajową Radą Rzeczników Konsumentów w 2017 r. na podstawie skarg jakie otrzymywali od osób zadłużonych[[20]](#footnote-20).  Należy również mieć na uwadze, że zgodnie z raportem GUS przedsiębiorstwa windykacyjne w ciągu 2021 r. przyjęły do obsługi 7,7 mln wierzytelności (bez funduszy inwestycyjnych zewnętrznych) o wartości nominalnej 31,9 mld zł, w których 86,6% stanowiły wierzytelności konsumenckie, a średnia wartość przyjętych do obsługi wierzytelności 4 141 zł.    Zgodnie z powyższymi danymi ogółem w 2021 r. przyjęto do obsługi ponad 31,9 mld zł przez firmy windykacyjne, a udało się im odzyskać ponad 6,25 mld zł, co stanowiło ok. 20% przyjętych do obsługi długów z czego większość stanowiły wierzytelności konsumenckie. Ponadto zauważyć należy, że ponad 35 % wartości wierzytelności zostało zakupionych bezpośrednio i które po wyegzekwowaniu stanowiły bezpośredni zysk dla firmy windykacyjnej.    Według badania Kaczmarski Inkasso małe i średnie przedsiębiorstwa w ciągu ostatnich 2 lat przekazały do profesjonalnej windykacji średnio 96 faktur. Działania takie prowadziły średnio wobec 50 partnerów biznesowych.  Biorąc pod uwagę badane przedsiębiorstwa w przypadku ponad 40% firm, które skierowały sprawy do windykacji, ich relacje z dłużnikami nie uległy zmianie.  Obraz zawierający tekst  Opis wygenerowany automatycznie  Należy również zwrócić uwagę na dotychczasową skuteczność firm windykacyjnych w odzyskiwaniu zaległych należności. Zgodnie z wyżej przedstawionym wykresem w ciągu dwóch lat 76% badanych przedsiębiorstw odzyskało swoje należności.  Wprowadzane procedury sprzeciwu, które za każdym razem wydłużają proces prowadzenia windykacji mogą prowadzić również do pogorszenia ściągalności długów w czasie.  Podkreślić należy, że niejednokrotnie kontrahenci muszą czekać, aż partner otrzyma pieniądze od swoich odbiorców. Inne powody opóźnień lub braku płatności od kontrahentów to trudna sytuacja firmy, spadek sprzedaży i zleceń oraz inne priorytety, jak np. pensje dla pracowników[[21]](#footnote-21).  Wprowadzane zmiany z jednej strony pozwolą na przeprowadzenie bardziej przejrzystego procesu windykacji, ale z drugiej strony zwiększenie liczby procedur, które muszą zostać wykonane może przyczynić się do wydłużenia windykacji.  Ponadto należy również zauważyć, że osoba zobowiązana może żądać w każdej chwili zaprzestania prowadzenia wobec niej czynności windykacyjnych. W takim wypadku dalsza windykacja jest niemożliwa i pierwotny wierzyciel będzie musiał szukać innych ścieżek ściągnięcia długu. Wydaje się więc, że egzekwowanie i przekazywanie długów przez firmy windykacyjne się wydłuży i stanie się utrudnione.  W przypadku naruszenia przez windykatorów zasad prowadzenia windykacji, które to działania wyrządzą szkodę osobom zobowiązanym, przedsiębiorstwo windykacyjne będzie musiało naprawić szkodę w pełnej wysokości na podstawie art. 120 § 1 ustawy – Kodeks pracy. Nie będzie mogło powołać się na przesłanki wyłączające odpowiedzialność z art. 429 ustawy – Kodeks cywilny, co możliwe byłoby w przypadku nawiązania z windykatorem innego stosunku prawnego niż umowa o pracę. Jednocześnie w ustępie 2 przywołanego przepisu określono, że karze o której mowa w ustępie 1 podlegał będzie także ten kto w toku czynności windykacyjnych wprowadza w błąd lub wyzyskuje błędne przekonanie innej osoby co do wymagalności lub wysokości windykowanych należności.  Bezprawne są również sytuacje, w których mimo tego, że dłużnik zaprzecza istnieniu zobowiązania, sprzeciwia się podejmowanym czynnościom windykacyjnym, windykatorzy mimo to kontynuują swoje działania, wysyłają do rzekomego dłużnika kolejne wezwania, które zmierzają do wywarcia na dłużniku presji i skłonienia go w ten sposób do spełnienia świadczenia, a często żądają również uiszczenia dodatkowej opłaty za podejmowane wobec tej osoby czynności windykacyjne.  Osoby, które czuły się pokrzywdzone działaniami przedsiębiorstw windykacyjnych, z uwagi na ułomność dotychczasowych rozwiązań, zazwyczaj nie podejmowały działań zmierzających do uzyskania należytej ochrony prawnokarnej. Jednym z nielicznych instrumentów prawnych, z których korzystali rzekomi dłużnicy, pokrzywdzeni działaniami windykatorów, była ścieżka cywilnoprawna. Jednakże proces cywilny wymaga od stron wzmożonego zaangażowania i nakładu środków pieniężnych m.in. na opłaty sądowe, pomoc prawną oraz niesie za sobą ryzyko oddalenia powództwa, które wiążę się z dodatkowymi kosztami należnymi stronie przeciwnej.  Dostrzegając powyższe mankamenty oraz nieprawidłowości występujące w praktyce prowadzenia działalności gospodarczej, przedstawiony projekt określa katalog niedopuszczalnych czynności windykacyjnych, ale w konsekwencji również zmierza do szerszej penalizacji zachowań windykatorów, którzy w sposób bezprawny dochodzą wierzytelności, bądź też mimo wyraźnego zakazu ustawowego prowadzą czynności windykacyjne mimo złożonego przez osobę zobowiązaną sprzeciwu.  Z uwagi na złożoność i charakter zmian oraz specyfikęrynku windykacyjnego, na obecnym etapie utrudnione jest oszacowanie wpływu na koszty działalności przedsiębiorstw windykacyjnych (w tym dostosowanie do proponowanych wymogów) oraz przychody.  Należy również zwrócić uwagę na projektowane przepisy o charakterze przejściowym, które mają pozwolić na dostosowanie się osobom fizycznym, prawnym oraz innym podmiotom prowadzącym w dniu wejścia w życie ustawy działalność lub czynności, w tym czynności faktyczno-prawnych, będących czynnościami windykacyjnymi lub działalnością windykacyjną do wymogów ustawy oraz uzyskania określonych w ustawie zezwoleń i licencji, określając czas potrzebny na dostosowanie na 12 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy. Czas ten pozwoli na zniwelowanie ewentualnego ryzyka poniesienia nadmiernych kosztów oraz swobodnego ich rozłożenia w tym czasie, w związku ze zmianami. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| nie dotyczy | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności). | | | | | | | | | | | | tak  nie  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  nie dotyczy | | | | | | | | | | | | | | | |
| Komentarz:  Projektowana regulacja zwiększy liczbę dokumentów poprzez wprowadzenie obowiązku posiadania licencji przez windykatorów oraz prowadzenia akt windykacyjnych, not windykacyjnych, sprawozdań i listy prowadzonych windykacji przez przedsiębiorstwa windykacyjne. Wprowadzony zostanie nadzór na działaniem przedsiębiorstw windykacyjnych oraz wprowadzona zostanie procedura wydawania zgody na działalność przedsiębiorstw windykacyjnych przez ministra właściwego ds. gospodarki.  Powyższe obciążenia regulacyjne w postaci prowadzenia akt windykacyjnych i listy prowadzonych windykacji nie powinny znacząco wpłynąć na bieżącą działalność tych firm pod względem wydłużenia czasu potrzebnego na prowadzenie dokumentacji.  Z punktu widzenia przedsiębiorcy, w celu utrzymania porządku prowadzonych spraw, należy właściwie prowadzić akta windykacyjne oraz wiedzieć jakie aktualnie sprawy się prowadzi, oraz którzy pracownicy prowadzą poszczególne sprawy.  Wydaje się, że większą ilość czasu windykator będzie musiał spędzić przy sporządzaniu protokołów windykacyjnych, które mają być sporządzane z każdej czynności windykacyjnej. Nawet przy stworzeniu szablonu takiego protokołu, który będzie musiał zostać wypełniony za każdym razem, należy się spodziewać, że będzie on musiał zostać wypełniany przez ok. 10-15 minut, co przy założeniu dokonania ok. 20 takich czynności (np. telefony, spotkania, maile) należy się spodziewać znaczącego dodatkowego obciążenia czasowego windykatorów, którzy mogą prowadzić kilka spraw jednocześnie.  Nota windykacyjna, tak jak i protokoły windykacyjne należą do akt windykacyjnych, które przedsiębiorstwo windykacyjne będzie miało obowiązek prowadzić oddzielnie dla każdej osoby zobowiązanej. Nota jako podstawa podjęcia czynności windykacyjnych przez windyktorów będzie wystawionym przez osoby upoważnione do reprezentacji przedsiębiorstwa windykacyjnego dokumentem, który pozwoli na określenie m.in. wysokości dochodzonych należności, pierwotnego i aktualnego wierzyciela, źródła zobowiązania i pozwoli na jaśniejsze przeprowadzenie procesu windykacji. Ponadto wydaje się, że nie będzie prowadziła do znacznego obciążenia pracą ze względu na jej jednorazowe wydanie w określonej sprawie.  Potencjalna zmiana regulaminów zarządzania danymi w przypadku biur informacji gospodarczej. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Wpływ na rynek pracy** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Projektowane przepisy będą miały wpływ na rynek pracy. Z uwagi na to, że projekt ustanawia wymogi dla wykonywania dotychczas nieregulowanej działalności windykatorów przez określenie obowiązku świadczenia usług windykacyjnych na podstawie licencji windykatora profesja ta stanie się prawnie regulowaną. Ponadto projekt ustanawia warunki uzyskania licencji, zasady jej przyznawania i ewentualnego cofnięcia. Zgodnie z przepisami ustawy licencję zawodową windykatora będą mogły wykonywać osoby m.in. będącymi obywatelami Unii Europejskiej, EOG lub Szwajcarii, niekarane, a także odpowiednio przeszkolone w zakresie prawa cywilnego i prawa karnego. Ograniczony zatem zostanie krąg osób, które będą mogły wykonywać zawód windykatora, co ma prowadzić do wykonywania tego zawodu przez osoby charakteryzujące się wysokimi kompetencjami oraz o wysokim poziomie moralnym. Ponadto z uwagi na przeciwdziałanie ewentualnym możliwościom uwolnienia się od odpowiedzialności firmy windykacyjnej, wprowadza się wymóg wykonywania zawodu windykatora w oparciu o umowę o pracę z podmiotem będącym firmą windykacyjną. Umowa o pracę jest stabilną podstawą stosunku prawnego łączącego pracodawcę z pracownikiem. Dzięki umowie o pracę, pracownika-windykatora trudniej będzie można zwolnić z wykonywania pracy, w szczególności polecenia przez pracodawcę wykonania zadania sprzecznego z obowiązującymi regulacjami prawnymi, a także z zasadami współżycia społecznego.  Przedmiotowe zmiany spowodują konieczność odpowiedniego wyselekcjonowania obecnie współpracujących w jakiejkolwiek formie z firmami windykacyjnymi osób lub ich rekrutacji w oparciu o wymogi przedstawione w projekcie dla uzyskania licencji windykatora oraz sfinansowanie kosztów związanych z uzyskaniem uprawnienia.  Wydaje się, że pomimo nałożenia wymogu uzyskania licencji windykatora, liczba osób zainteresowanych wykonywaniem tego zawodu nie powinna zmaleć. Nałożenie bowiem na przedsiębiorstwa windykacyjne obowiązku zatrudnienia windykatorów na podstawie umowy o pracę sprawi, że taka forma zatrudnienia będzie atrakcyjniejsza dla potencjalnego kandydata na windykatora, ponieważ umowa o pracę zapewnia większą stabilność zatrudnienia oraz większe prawa przysługujące osobie, która jest zatrudniona na takiej podstawie, w postaci np. urlopu wypoczynkowego, zasiłku chorobowego etc. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Wpływ na pozostałe obszary** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| środowisko naturalne  sytuacja i rozwój regionalny  sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe | | | | | | demografia  mienie państwowe  inne: | | | | | | | | | | | | | | informatyzacja  zdrowie | | | | | | | |
| Omówienie wpływu | | Projektowana ustawa wpłynie na sądy poprzez wzrost wpływu spraw karnych z powodu nowych typów czynów zabronionych.  Ponadto, w przypadku niezastosowania się przez firmę windykacyjną do żądania dostarczenia dokumentów organowi nadzoru, sąd okręgowy właściwy miejscowo może na wniosek organu nałożyć grzywnę. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Przewiduje się, że projektowana ustawa wejdzie w życie 1 stycznia 2024 r. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Projektowana regulacja może zostać poddana ewaluacji po 2 latach od wejścia w życie.  Proponuje się następujące mierniki ewaluacji:   * liczba przedsiębiorstw windykacyjnych wpisanych do Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów; * liczba windykatorów wpisanych do Rejestru Przedsiębiorstw Windykacyjnych i Windykatorów; * liczba decyzji dotyczących wydania, odmowy wydania i cofnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności windykacyjnej; * liczba decyzji dotyczących wydania, odmowy wydania i cofnięcia licencji windykatora; * liczba postępowań i skazań z art. 190a. 191 k.k.; * liczba postępowań i skazań z art. 139 k.w. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Szczegółowe uzasadnienie dodatkowych etatów. 2. Analiza proporcjonalności wymogów dotyczących zawodu windykatora w ramach kontroli ex ante ograniczeń w dostępie do tego zawodów regulowanych oraz zasad wykonywania tego zawodów na podstawie przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/958 z dnia 28 czerwca 2018 r. w sprawie analizy proporcjonalności przed przyjęciem nowych regulacji dotyczących zawodów. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

1. ) Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: z dnia 20 maja 1971 r. – Kodeks wykroczeń, z dnia 6 czerwca 1997 r.   
   – Kodeks karny, z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, z dnia 9 kwietnia 2010 r.   
   o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych oraz z dnia 12 maja 2011 r.   
   o kredycie konsumenckim. [↑](#footnote-ref-1)
2. dr Mańka D. - Wprowadzenie do aksjologii polskiego prawa publicznego gospodarczego w perspektywie prawnonaturalnej [↑](#footnote-ref-2)
3. <https://www.czestochowa.sr.gov.pl/,new,mg,1.html,232>

   <https://grodzisk-wielkopolski.policja.gov.pl/wl5/informacje/pomoc-ofiarom-przesteps/28878,Uwaga-przeczytaj-To-moze-byc-oszustwo.html> [↑](#footnote-ref-3)
4. <https://www.money.pl/gospodarka/wiadomosci/artykul/krd-dlugi-przedawnienie-firmy-windykacyjne,212,0,2395348.html> [↑](#footnote-ref-4)
5. <https://bip.brpo.gov.pl/pl/content/w-jaki-sposob-rozwiazac-problem-niewlasciwych-praktyk-w-sektorze-windykacyjnym>, (dostęp na dzień 21.02.2022 r.) [↑](#footnote-ref-5)
6. <https://uokik.gov.pl/aktualnosci.php?news_id=15677>, (dostęp na dzień 21.02.2022 r.) [↑](#footnote-ref-6)
7. <https://zpf.pl/pliki/raporty/znaczenie_rynku_zarzadzania_wierzytelnosciami_raport_pelny.pdf>, s. 24, (dostęp na dzień 21.02.2022 r.) [↑](#footnote-ref-7)
8. [https://www.money.pl/gospodarka/wiadomosci/artykul/firmy-windykacyjne-licza-zyski,95,0,2064991.html#](https://www.money.pl/gospodarka/wiadomosci/artykul/firmy-windykacyjne-licza-zyski,95,0,2064991.html), (dostęp na dzień 21.02.2022 r.) [↑](#footnote-ref-8)
9. <https://zpf.pl/pliki/raporty/znaczenie_rynku_zarzadzania_wierzytelnosciami_raport_pelny.pdf>, s. 8, (dostęp na dzień 21.02.2022 r.) [↑](#footnote-ref-9)
10. InfoDług – Ogólnopolski raport o zaległym zadłużeniu i niesolidnych dłużnikach – MARZEC 2021 [↑](#footnote-ref-10)
11. Opracowano na podstawie skonsolidowanych raportów kwartalnych umieszczonych na https://www.bankier.pl/ [↑](#footnote-ref-11)
12. Opis zadań na poszczególnych stanowiskach został dodany jako załącznik do OSR. [↑](#footnote-ref-12)
13. Dane MRiT [↑](#footnote-ref-13)
14. https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/podmioty-gospodarcze-wyniki-finansowe/przedsiebiorstwa-finansowe/dzialalnosc-przedsiebiorstw-windykacyjnych-w-2021-roku,19,5.html, (dostęp na dzień 21 lutego 2022 r.) [↑](#footnote-ref-14)
15. <https://cmt-advisory.pl/wp-content/uploads/2019/11/CMT_Analiza_rynku_firm_windykacyjnych_2016.12.01_1210.pdf>

    (dostęp na dzień 21 lutego 2022 r.) [↑](#footnote-ref-15)
16. Pod kierownictwem K. Markowskiego, D. Tymoczko „Rozwój systemu finansowego w Polsce w 2018 r”, NBP Warszawa 2019, s 230-231 [↑](#footnote-ref-16)
17. Tamże, s. 233 [↑](#footnote-ref-17)
18. Tamże s. 234 - 236 [↑](#footnote-ref-18)
19. perspektywy wzrostu branży windykacji. Przegląd aktualnych tendencji i możliwych kierunków rozwoju branży., CMT Advisory, Poznań 2016 [↑](#footnote-ref-19)
20. <https://bip.brpo.gov.pl/pl/content/w-jaki-sposob-rozwiazac-problem-niewlasciwych-praktyk-w-sektorze-windykacyjnym>

    (dostęp na dzień 21.02.2022 r.) [↑](#footnote-ref-20)
21. https://kaczmarski.pl/getattachment/2c1477be-b793-4dd4-add8-4d7927f347da [↑](#footnote-ref-21)