



BANKOWEMU BEZPRAWIU

SBB.III.P.8.2018

Warszawa, 28 marca 2018 r.

Pan

Marek Niechciał

Prezes

Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumenta

Działając na mocy art. 86 Ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów składamy zawiadomienie o podejrzeniu zмовы cenowej na rynku kredytów hipotecznych.

Zawiadomienie dotyczy wszystkich banków komercyjnych udzielających kredytów zabezpieczonych hipoteką. A w szczególności banków:

- ING Bank Śląski
- mBank Polska
- Bank BGŻ BNP Paribas

Liczne publikacje na przestrzeni lat (w załączeniu) wykazują, iż oprocentowanie kredytów a w szczególności kredytów hipotecznych przekracza oprocentowanie w takich państwach jak Niemcy, Litwa, Słowenia czy nawet Grecja.



Zródło: <https://www.obserwatorfinansowy.pl/tematyka/bankowosc/kredyty-mieszkaniowe-nie-w-calej-unii-jednakowo-tanie/>

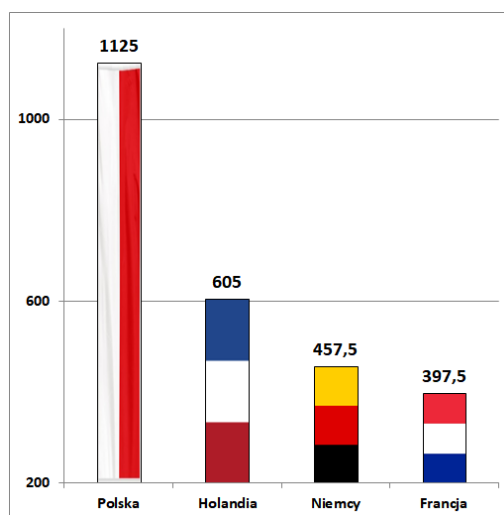
STOWARZYSZENIE STOP BANKOWEMU BEZPRAWIU
ul. Marszałkowska 21/25 m 35
00-628 Warszawa

biuro@bankowebeprawie.pl
prezes@bankowebeprawie.pl
www.bankowebeprawie.pl
www.fb.com/bankowebeprawie

Tak znaczna różnica w oprocentowaniu kredytów hipotecznych występuje także w bankach posiadających oddziały w Polsce oraz Państwach UE. W ramach jednej grupy kapitałowej mamy więc różne oferty w zależności od lokalizacji oddziału.

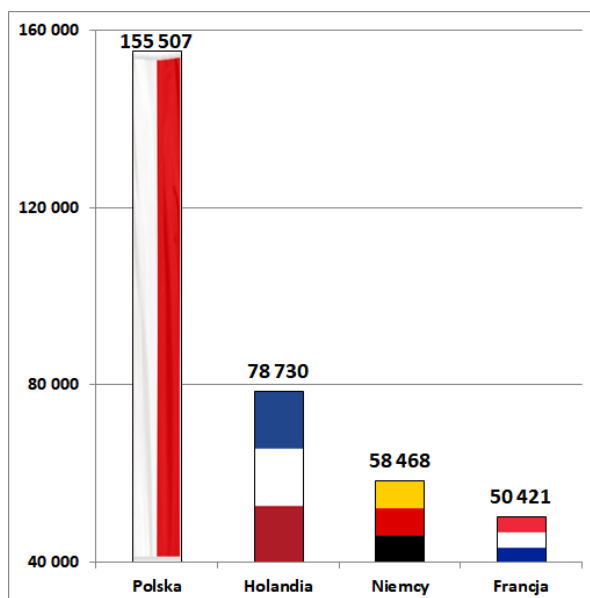
Przykładowo w Polsce Bank BGZ BNP Paribas oferuje oprocentowanie na poziomie 3,63%, a **we Francji** BNP Paribas oferuje kredyty oprocentowane od 1,70%. Podobne różnice występują w przypadku mBanku/Commerzbank oraz ING Bank Śląski/ING (szczegóły obecnej oferty w załączeniu).

Tak duże różnice w oprocentowaniu kredytów wpływają na sumę odsetek płaconych przez konsumentów w Polsce. Polski konsument w pierwszej racie spłaca, aż 60% odsetek, gdy konsument we Francji 27%.



Wykres nr 1 - Porównanie wysokości odsetek w pierwszej racie kredytu

Dla kredytu w kwocie 300 tys EURO polski konsument zapłaci w sumie ponad 155 tys odsetek przez okres 20 lat spłacania kredytu. Klient w Niemczech zapłaci tylko 58 tys odsetek a we Francji 50 tys.



Wykres nr 2 - Porównanie kosztów odsetek w całym okresie spłaty kredytu

Tabela nr. 1 Porównanie kosztów przedstawia poniższe zestawienie.

	Oprocentowanie	Koszt kredytu	Odsetki w 1 racie	Rata
Polska	4,5%	155 507,42	1 125,00	1 897,95
Holandia	2,4%	78 730,30	605,00	1 578,04
Niemcy	1,8%	58 467,60	457,50	1 493,62
Francja	1,6%	50 420,8	397,50	1 460,09

Kredyt na 300 tys EURO - spłacany w ciągu 20 lat

Wprawdzie oprocentowanie kredytu w Polsce składa się m.in. ze składnika WIBOR, który jest częściowo zależny od decyzji NBP, jednak to nie tłumaczy tak dużych dysproporcji w oprocentowaniu kredytów między Polską a innymi krajami unijnymi.

Według danych NBP średnie oprocentowanie stanów umów złotych (ogółem wraz z bieżącymi) wynosiło w lutym 2018 roku 0,9 proc.¹ podczas gdy według European Central Bank średnie oprocentowanie depozytów od gospodarstw domowych o ustalonym terminie zapadalności do jednego roku w strefie euro w lutym br wynosiło 0,36 proc.². Oznacza to, że koszty utrzymania depozytów dla banków w Polsce są jedynie średnio 0,54 pkt proc. wyższe niż w strefie Euro. Tak niewielkie różnice w kosztach utrzymania depozytów nie tłumaczą zatem tak dużych różnic w kosztach kredytów jaki obserwujemy między Polską, a krajami ze strefy Euro.

Poziom oprocentowania kredytów w Polsce jest od lat utrzymywany na podobnej różnicy w stosunku do oferty dostępnej w Państwach UE. Wszystkie banki posiadają podobne oprocentowanie, które różni się w niewielkim zakresie w poszczególnych okresach czasowych. Rodzi to podejrzenie "pilnowania" oferty banków, tak aby nie przedstawiły one oferty analogicznej do prezentowanej w innych państwach UE. Działania te mogą być podejmowane przez poszczególne banki, jak również związki zrzeszające banki.

Sytuacja ta jest wysoce szkodliwa dla polskich konsumentów jak i dla gospodarki. Stowarzyszenie nie posiada dokumentów potwierdzających jawnie zadeklarowaną zмовę cenową podmiotów gospodarczych działających na rynku kredytów hipotecznych, jednak stoimy na stanowisku, iż w tym zakresie koniecznym jest wszczęcie postępowania przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Działanie to pozwoli ustalić przyczyny tak dużej dysproporcji w konkurencyjności na tym rynku występujące między Polską, a innymi krajami członkowskimi Unii Europejskiej.

¹ Źródło, NBP "Statystyka stóp procentowych"

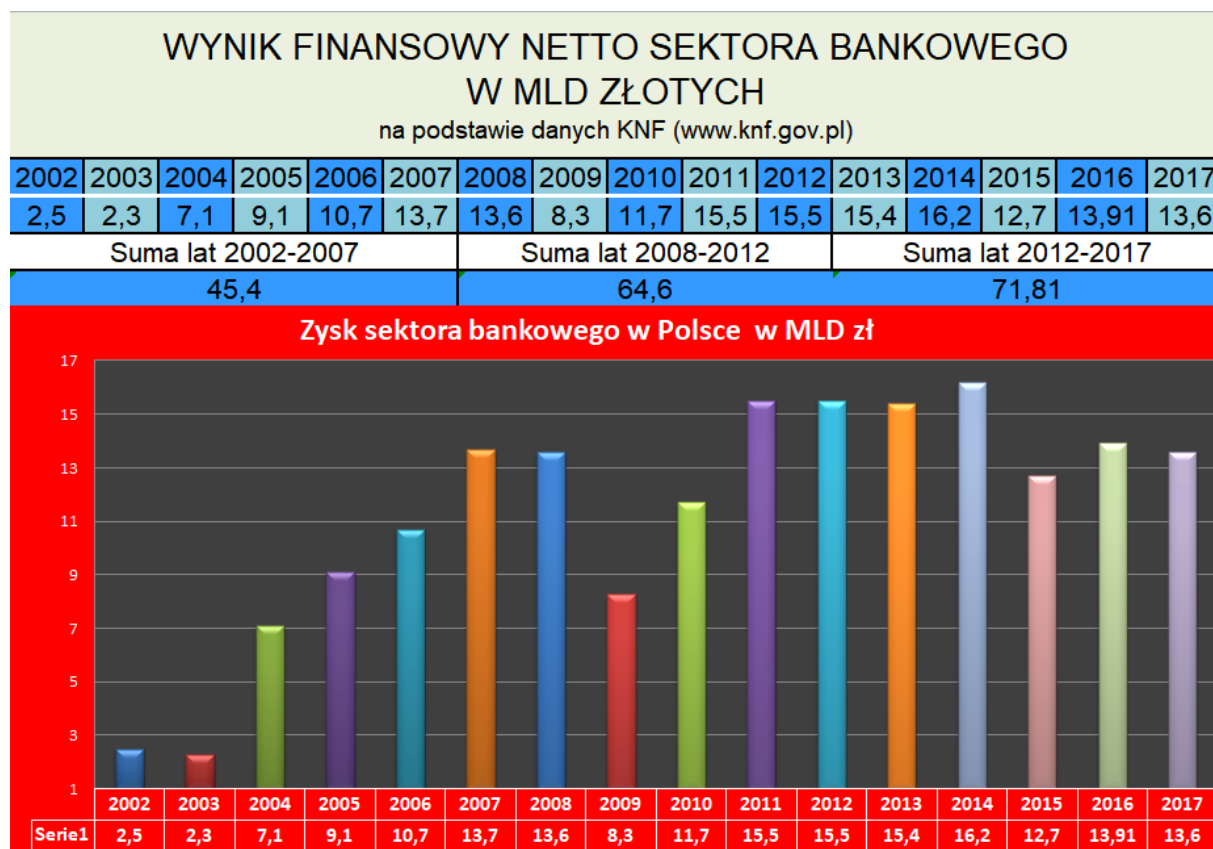
http://www.nbp.pl/home.aspx?f=/statystyka/pieniezna_i_bankowa/oprocentowanie.html

² Źródło: ECB "Statistical Data Warehouse"

http://sdw.ecb.europa.eu/quickview.do?SERIES_KEY=124.MIR.M.U2.B.L22.F.R.A.2250.EUR.N

Podkreślając znaczenie wysokości oprocentowania kredytów dla konkurencyjności warto dodać, że według najnowszych badań specjalistów od rynków finansowych i ekspertów w dziedzinie kreacji pieniądza to banki komercyjne przede wszystkim kształtują politykę monetarną państwa, a nie banki centralne, takie jak np. Narodowy Bank Polski.³ **W konsekwencji oznacza to, że od kosztów kredytów ustalanych przez banki komercyjne w Polsce zależy konkurencyjność całej polskiej gospodarki.** Ważne jest również to, że to kredyty stwarzają depozyty, a nie odwrotnie. W publikacji profesora Tomasz Gruszeckiego przygotowanej na podstawie publikacji Bank of England czytamy: “Oszczędzanie nie zwiększa istniejących już depozytów ani nie tworzy dostępnych dla banku funduszy pożyczkowych. Praktycznie, we współczesnej gospodarce, to najpierw bank kreuje kredyt, kierując się wieloma względami: bezpieczeństwem, oceną ryzyka kredytodawcy, zabezpieczeniem i ogólnie polityką kredytową. Kredyt ten od razu wpłacany na rachunek kredytobiorcy, staje się depozytem.”⁴

W szczególności oburzającym jest fakt, iż zyski polskiego sektora bankowego wynoszą rok rocznie po kilkanaście miliardów złotych. W porównaniu do roku 2003 jest to wzrost jest ponad pięciokrotny. Nie jest to współmierne ze wzrostem dochodów gospodarstw domowych w tym okresie.



³ The Bank of England “Money creation in the modern economy” <https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/quarterly-bulletin/2014/money-creation-in-the-modern-economy.pdf>

⁴ Pieniądz kreują banki komercyjne, a nie centralne, prof. Tomasz Gruszecki, Obserwator Finansowy <https://www.obserwatorfinansowy.pl/forma/rotator/pieniazd-kreuja-banki-komercyjne-a-nie-centralne/>

Zyski osiągnięte w Polsce stanowią często większość zysków osiągniętych przez daną grupę kapitałową w Europie. Zysk netto polskiego mBanku, rzędu 260 mln euro, był znacznie wyższy od zysku Commerzbanku (160 mln euro). Jeszcze większe udziały w zyskach grupy miał **Bank Millennium**. W 2017 roku wypracował **260 mln euro** zysku operacyjnego, co stanowiło **92,9 proc.** całkowitego wyniku kontrolującej ten bank grupy **Banco Comercial Portugues (BCP)**.⁵

Ograniczenie oprocentowania jest w ocenie Stowarzyszenia Stop Bankowemu Bezprawiu koniecznością. Wpłynie ono pozytywnie zarówno na gospodarkę jak i sytuację polskich rodzin spłacających kredyty hipoteczne. Zmniejszenie zysku akcjonariuszy nawet o połowę przywróci dopiero rentowność banków do poziomu właściwego dla rozwoju gospodarczego polski.

Mając na uwadze powyższe wnioskujemy jak na wstępie.

Z wyrazami szacunku

Prezes

Arkadiusz Szczęśniak

⁵ <http://archiwum.rp.pl/artukul/1369046-Wazna-rola-polskich-bankow.html>