

## Rekomendacje Kongresu Consumer Finance 2016

W trosce o rozwój rynku *consumer finance* w najbliższych latach **Kongres Consumer Finance** rekomenduje:

### 1. Poprawę pozycji konsumenta poprzez wzrost konkurencji na rynku

Polityka rządowa powinna podejmować działania ukierunkowane na podnoszenie konkurencji na rynku *consumer finance*, m.in. poprzez zapewnienie swobody wejścia na rynek. Odpowiednio funkcjonujący mechanizm uczciwej konkurencji jest bowiem najlepszą gwarancją ochrony konsumenta. Większa konkurencja powoduje również zmniejszanie kosztów kredytu.

W warunkach konkurencyjnego rynku i równego traktowania działających na nim podmiotów, należy oczekiwać, że prawa klienta będą lepiej respektowane w wyniku, wymuszonej przez konkurencję, konieczności przestrzegania dobrych praktyk, gwarantujących utrzymanie się na rynku.

### 2. Zwiększenie bezpieczeństwa sektora *consumer finance* poprzez usprawnienie wymiany informacji o kliencie między kredytodawcami i pożyczkodawcami

Funkcjonowanie na rynku *consumer finance* podmiotów o różnych uwarunkowaniach prawno-regulacyjnych powinno prowadzić do wspólnej troski o klienta i dbałość o jego przyszłą kondycję finansową. Duża łatwość w dostępie do pożyczek / kredytów, skutkująca wzrostem wartości zadłużenia, może być przyczyną przekredytowania i problemów ze spłatą zobowiązań. Dla profesjonalnych uczestników rynku (banki, SKOK-i, firmy pożyczkowe) oznaczać to będzie wzrost ryzyka i konieczność wzrostu rezerw na pokrycie nieregularnych zobowiązań. Zwiększenie poziomu wymiany informacji o kliencie przy wykorzystaniu istniejących, uregulowanych i bezpiecznych systemów wymiany informacji o klientach (BIGi, BIK) może być jednym ze sposobów ograniczania tego ryzyka. Z punktu widzenia oceny ryzyka kredytowego liczą się kompleksowe, zdywersyfikowane, przekrojowe dane dotyczące wypłacalności i wiarygodności płatniczej. Równocześnie środki ochrony praw osób, których dotyczą informacje, powinny być proporcjonalne do zagrożeń i nie mogą prowadzić do nieuzasadnionego ograniczenia dostępu do tych informacji.

### 3. Powołanie wspólnego zespołu ds. oceny skutków regulacji rynku CF w skład którego wejdą przedstawiciele regulatora i sektora *consumer finance*. Celem Zespołu byłoby wypracowanie dobrych praktyk w zakresie rozwiązań regulacyjnych w przyszłości.

Powołany zespół miałby za zadanie dokonać analizy skutków rekomendacji i regulacji ustawowych, które weszły w życie w ostatnich dziesięciu latach i miały znaczący wpływ na kształtowanie sektora *consumer finance* w Polsce. Przede wszystkim analiza skutków rekomendacji T i zmian w ustawie o kredycie konsumenckim. Zespół powinien zdefiniować jednoznacznie sektor, ocenić jego wielkość i znaczenie dla całej gospodarki. W kolejnym kroku dokonać analizy i oceny skutków regulacji zarówno w znaczeniu gospodarczym jak i społecznym oraz wspólnie przygotować rekomendacje co do dalszej polityki regulacyjnej ustawodawcy, celowości dokonywania oceny skutków regulacji poprzedzającej wprowadzenie regulacji oraz nadzoru, a także przedstawić możliwe scenariusze rozwoju tego rynku w kolejnych 10-20 latach. Warto również rozważyć wstrzymanie procesu regulowania rynku *consumer finance* do czasu dokonania analizy i oceny wdrożonych dotychczas regulacji. Powstrzymanie procesu regulacyjnego do czasu wypracowania wniosków i racjonalnych rozwiązań jest istotne gdyż istnieje ryzyko przeregulowania tego ważnego dla gospodarki sektora i doprowadzenie do znaczącego spadku konsumpcji skutkującego spadkiem dynamiki PKB oraz wzrostem bezrobocia.