

441

ROZPORZĄDZENIE RADY MINISTRÓW

z dnia 25 lutego 2003 r.

w sprawie umorzeń zadłużenia z tytułu przejściowego wykupienia odsetek od kredytów mieszkaniowych

Na podstawie art. 10b ust. 1 ustawy z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych (Dz. U. z 1996 r. Nr 5, poz. 32, z późn. zm.¹⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowe warunki i tryb stosowania oraz sposób rozliczania umorzeń zadłużenia z tytułu przejściowego wykupienia ze środków budżetu państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych, a także sposób rozliczeń z tytułu wykupienia ze środków budżetu państwa odsetek skapitalizowanych od kredytów mieszkaniowych, w tym:

- 1) terminy składania wniosków o umorzenie;
- 2) terminy dokonywania umorzeń i zmniejszenia stanu zadłużenia z tytułu skapitalizowanych odsetek;
- 3) wzory rozliczeń z tytułu umorzeń.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) „ustawie” — należy przez to rozumieć ustawę z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych;
- 2) „kredycie” — należy przez to rozumieć kredyt, o którym mowa w art. 1 ust. 2 ustawy;
- 3) „umorzeniu” — należy przez to rozumieć umorzenie, na warunkach określonych w art. 4 ust. 4, art. 6 ust. 3, art. 10 ust. 1, art. 10a oraz art. 11 ust. 3 i 6 ustawy, zadłużenia z tytułu przejściowego wykupienia odsetek od kredytu.

§ 3. 1. Kredytobiorca składa w banku pisemny wniosek o dokonanie umorzenia, o którym mowa w art. 10 ust. 1, art. 10a oraz art. 11 ust. 3 i 6 ustawy.

2. Jeżeli kredyt został zaciągnięty przez spółdzielnię mieszkaniową, członkowie spółdzielni, którym przysługuje umorzenie zgodnie z art. 10 ust. 1 pkt 3—5, art. 10a oraz art. 11 ust. 6 ustawy, składają wnioski w spółdzielni, a spółdzielnia jest obowiązana złożyć w banku, w imieniu tych członków, wniosek sporządzony według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do rozporządzenia, odrębnie dla każdego rachunku kredytowego w banku.

3. Złożenie przez spółdzielnię mieszkaniową wniosku, o którym mowa w ust. 2, o dokonanie umorzenia na podstawie art. 10 ust. 1 pkt 1 i 2 oraz art. 11 ust. 3 ustawy nie wymaga wniosku członka spółdzielni.

4. Kredytobiorca składa wniosek o dokonanie umorzenia na podstawie:

- 1) art. 10 ust. 1 pkt 1 ustawy — w okresie od dnia 1 kwietnia 1996 r. do dnia wniesienia, zgodnie z umową kredytową, następnej raty kredytu, z zastrzeżeniem § 4;
- 2) art. 10 ust. 1 pkt 2—5, art. 10a oraz art. 11 ust. 6 ustawy — w terminie, w którym nastąpiło zdarzenie uprawniające do umorzenia, z zastrzeżeniem ust. 5 i § 4;
- 3) art. 11 ust. 3 ustawy — w terminie złożenia wniosku o zmianę zasad spłaty kredytu, o którym mowa w art. 11 ust. 3 ustawy, a jeżeli wniosek ten został złożony przed dniem 1 stycznia 1998 r. — w okresie od dnia 1 stycznia 1998 r. do dnia wniesienia, zgodnie z umową kredytową, bieżącej lub następnej raty kredytu, z zastrzeżeniem § 4.

5. Jeżeli kredyt został zaciągnięty przez osobę fizyczną, kredytobiorca może złożyć jednorazowo wniosek o dokonywanie umorzenia na podstawie art. 10 ust. 1 pkt 4 ustawy w całym okresie spłaty kredytu, z tym że umorzenie jest dokonywane w terminie, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt 2 lit. c.

6. Bank rozpatruje wniosek o dokonanie umorzenia w terminie 14 dni od dnia jego złożenia. W razie stwierdzenia nieprawidłowości we wniosku, bank niezwłocznie zawiadamia o tym wnioskodawcę i wzywa do uzupełnienia wniosku.

§ 4. Jeżeli wniosek o dokonanie umorzenia na podstawie art. 10 ust. 1 pkt 1, 2 i 4 oraz art. 11 ust. 3 ustawy został złożony po terminach określonych w § 3 ust. 4, bank dokona umorzenia, na dzień złożenia wniosku, w wysokości, o której mowa w art. 10 ust. 1 pkt 1, 2 i 4 oraz art. 11 ust. 3 ustawy. Przepis § 3 ust. 6 stosuje się.

§ 5. 1. Bank dokonuje umorzenia:

- 1) o którym mowa w art. 6 ust. 3 ustawy — na dzień podjęcia przez bank decyzji o zakończeniu windykacji należności z tytułu kredytu, w wysokości ustalonej według stanu zadłużenia z tytułu przejściowego wykupienia odsetek na dzień podjęcia tej decyzji;

1) Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1996 r. Nr 106, poz. 496, z 1997 r. Nr 80, poz. 508 i Nr 103, poz. 652, z 2000 r. Nr 3, poz. 27 i Nr 122, poz. 1310, z 2001 r. Nr 4, poz. 27 i Nr 133, poz. 1508 oraz z 2002 r. Nr 25, poz. 253, Nr 127, poz. 1090, Nr 200, poz. 1679 i Nr 240, poz. 2058.

- 2) o którym mowa w art. 10 ust. 1 oraz art. 11 ust. 3 i 6 ustawy, z zastrzeżeniem § 4 — na dzień:
- 31 marca 1996 r. — w wysokości nadwyżki ustalonej zgodnie z art. 10 ust. 1 pkt 1 ustawy,
 - powiadomienia banku przez spółdzielnię mieszkaniową o ustaniu członkostwa — w wysokości ustalonej na ten dzień nadwyżki, o której mowa w art. 10 ust. 1 pkt 2 ustawy,
 - w którym wpłata w wymaganej wysokości wpłynęła na rachunek kredytobiorcy w banku — w wysokości odpowiedniej części zadłużenia z tytułu przejściowego wykupienia odsetek, ustalonej zgodnie z art. 10 ust. 1 pkt 3—5 i art. 11 ust. 6 ustawy, według stanu zadłużenia z tytułu przejściowego wykupienia odsetek na ten dzień,
 - złożenia przez kredytobiorcę wniosku o zmianę zasad spłaty kredytu, o którym mowa w art. 11 ust. 3 ustawy — w wysokości ustalonej na ten dzień nadwyżki, o której mowa w art. 11 ust. 3 ustawy, z zastrzeżeniem ust. 4;
- 3) o którym mowa w art. 10a ustawy — na dzień 31 grudnia 2017 r. w wysokości stanu zadłużenia na ten dzień.
2. Bank dokonuje umorzenia, o którym mowa w art. 10 ust. 1 pkt 4 ustawy, po stwierdzeniu wniesienia przez kredytobiorcę spłat kredytu za dany kwartał i kwartały poprzednie, w wysokości określonej w art. 7, 8 i 11 ustawy, a w przypadku kredytobiorcy obciążonego zadłużeniem wobec Skarbu Państwa z tytułu wykonania umowy poręczenia, bank dokonuje umorzenia, po stwierdzeniu, że kredytobiorca spłacił to zadłużenie.
3. Umorzeniu podlega w pierwszej kolejności zadłużenie z tytułu przejściowego wykupienia odsetek od kredytu, a następnie zadłużenie z tytułu oprocentowania tych odsetek.
4. Jeżeli wniosek o zmianę zasad spłaty kredytu został złożony przed dniem 1 stycznia 1998 r., bank dokonuje umorzenia, na dzień złożenia wniosku o to umorzenie, w wysokości nadwyżki ustalonej zgodnie z art. 11 ust. 3 ustawy na dzień złożenia wniosku o zmianę zasad spłaty kredytu.
- § 6. Bank dokonuje zmniejszenia stanu zadłużenia z tytułu skapitalizowanych odsetek o kwotę tych odsetek, podlegającą:
- umorzeniu w ciężar budżetu państwa zgodnie z art. 10a ustawy — na dzień 31 grudnia 2017 r.;
 - wykupieniu, ze środków budżetu państwa, zgodnie z art. 11 ust. 3 i 4 ustawy — na dzień, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt 2 lit. d;
- 3) wykupieniu, ze środków budżetu państwa, zgodnie z art. 11 ust. 6 ustawy — na dzień, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt 2 lit. c.
- § 7. 1. Bank zawiadamia kredytobiorcę o dacie i wysokości dokonanego:
- umorzenia, z podziałem na umorzenie zadłużenia z tytułu przejściowego wykupienia odsetek oraz zadłużenia z tytułu oprocentowania tych odsetek;
 - zmniejszenia stanu zadłużenia z tytułu skapitalizowanych odsetek, o którym mowa w § 6.
2. Na podstawie zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, spółdzielnia mieszkaniowa dokonuje zmian w analitycznej ewidencji zadłużenia, o której mowa w art. 4 ust. 4 i 5 ustawy, i uzgadnia stan zadłużenia z bankiem.
3. Spółdzielnia mieszkaniowa jest obowiązana niezwłocznie poinformować członków o dokonanych umorzeniach oraz zmniejszeniach stanu zadłużenia z tytułu skapitalizowanych odsetek.
- § 8. Bank, w terminie określonym w umowie, o której mowa w rozporządzeniu Rady Ministrów wydanym na podstawie art. 9 ust. 2 ustawy, w celu przedstawienia kwartalnych rozliczeń i informacji dotyczących przejściowego wykupienia odsetek od kredytów mieszkaniowych, przekazuje ministrowi właściwemu do spraw budownictwa, gospodarki przestrzennej i mieszkaniowej rozliczenie umorzeń zadłużenia kredytobiorców z tytułu przejściowego wykupienia odsetek od kredytów mieszkaniowych za dany kwartał, sporządzone według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do rozporządzenia.
- § 9. Do dnia 31 grudnia 2003 r. rozliczenie umorzeń, o którym mowa w § 8, bank przekazuje Prezesowi Urzędu Mieszkalnictwa i Rozwoju Miast.
- § 10. Traci moc rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 18 lipca 2000 r. w sprawie szczegółowych warunków i trybu stosowania oraz sposobu rozliczania umorzeń zadłużenia z tytułu przejściowego wykupienia ze środków budżetu państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych, a także sposobu rozliczeń z tytułu wykupienia ze środków budżetu państwa odsetek skapitalizowanych od kredytów mieszkaniowych (Dz. U. Nr 64, poz. 749 oraz z 2001 r. Nr 120, poz. 1280).
- § 11. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

Prezes Rady Ministrów: *L. Miller*

Załączniki do rozporządzenia Rady Ministrów
z dnia 25 lutego 2003 r. (poz. 441)

Załącznik nr 1

WZÓR

.....
(pieczęć spółdzielni mieszkaniowej)

WNIOSEK O UMORZENIE ZADŁUŻENIA Z TYTUŁU PRZEJŚCIOWEGO
WYKUPIENIA ODSETEK OD KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w złotych
1	2	3
1	Kwota podlegająca umorzeniu na podstawie art. 10 ust. 1 pkt 1 ustawy * (1.1 – 1.2 ≤ 1.1.b + 1.1.c)	
1.1	Zadłużenie ogółem na dzień 31 marca 1996 r. z tego z tytułu:	
	a) kredytu i skapitalizowanych odsetek	
	b) przejściowego wykupienia odsetek	
	c) oprocentowania odsetek przejściowo wykupionych za okres od 1 stycznia do 31 marca 1996 r.	
1.2	Wartość lokali mieszkalnych:	
	a) wskaźnik przeliczeniowy 1 m ² p.u., obowiązujący na dzień 31 marca 1996 r.	
	b) powierzchnia lokali mieszkalnych (m ²)	
	c) liczba lokali mieszkalnych (szt.)	
2	Kwota podlegająca umorzeniu na podstawie art. 10 ust. 1 pkt 2 ustawy (2.1 – 2.2 ≤ 2.1.b + 2.1.c)	
2.1	Zadłużenie ogółem na dzień dokonania umorzenia z tego z tytułu:	
	a) kredytu i skapitalizowanych odsetek	
	b) przejściowego wykupienia odsetek	
	c) oprocentowania odsetek przejściowo wykupionych	
2.2	Wartość lokali mieszkalnych:	
	a) wskaźnik przeliczeniowy 1 m ² p.u.	
	b) powierzchnia lokali mieszkalnych (m ²)	
	c) liczba lokali mieszkalnych (szt.)	
3	Kwota podlegająca umorzeniu na podstawie art. 10 ust. 1 pkt 3 ustawy (3.1 – 3.3 + 3.2 ≤ 3.1.b + 3.1.c)	
3.1	Zadłużenie ogółem na dzień dokonania umorzenia z tego z tytułu:	
	a) kredytu i skapitalizowanych odsetek	
	b) przejściowego wykupienia odsetek	
	c) oprocentowania odsetek przejściowo wykupionych	
3.2	Nominalna kwota umorzenia kredytu, dokonanego przy ostatecznym rozliczeniu kosztów budowy	
3.3	Wartość lokali mieszkalnych:	
	a) wskaźnik przeliczeniowy 1 m ² p.u.	
	b) powierzchnia lokali mieszkalnych (m ²)	
	c) liczba lokali mieszkalnych (szt.)	

1	2	3
4 4.1 4.2 4.3 4.4	Kwota podlegająca umorzeniu na podstawie art. 10 ust. 1 pkt 4 ustawy ($4.3 - 4.2 \leq 4.1.b + 4.1.c$) Zadłużenie ogółem na dzień dokonania umorzenia z tego z tytułu: a) kredytu i skapitalizowanych odsetek b) przejściowego wykupienia odsetek c) oprocentowania odsetek przejściowo wykupionych Wpłata należna (zgodnie z art. 7 lub 11 ustawy) Wpłata dokonana Liczba lokali mieszkalnych (szt.)	
5 5.1 5.2 5.3	Kwota podlegająca umorzeniu na podstawie art. 10 ust. 1 pkt 5 ustawy [$0,7 \times (5.1.b + 5.1.c)$] Zadłużenie ogółem na dzień dokonania umorzenia z tego z tytułu: a) kredytu i skapitalizowanych odsetek b) przejściowego wykupienia odsetek c) oprocentowania odsetek przejściowo wykupionych Wpłata dokonana [$5.1.a + 0,3 \times (5.1.b + 5.1.c)$] Liczba lokali mieszkalnych (szt.)	
6 6.1 6.2	Kwota podlegająca umorzeniu na podstawie art. 10a ustawy (6.1.c) Zadłużenie ogółem na dzień dokonania umorzenia z tego z tytułu: a) kredytu b) skapitalizowanych odsetek c) przejściowego wykupienia odsetek Liczba lokali mieszkalnych (szt.)	
7 7.1 7.2	Kwota podlegająca umorzeniu na podstawie art. 11 ust. 3 ustawy ($7.1 - 7.2 \leq 7.1.c + 7.1.d$) Zadłużenie ogółem na dzień dokonania umorzenia z tego z tytułu: a) kredytu b) skapitalizowanych odsetek c) przejściowego wykupienia odsetek d) oprocentowania odsetek przejściowo wykupionych Wartość lokali mieszkalnych: a) wskaźnik przeliczeniowy 1 m ² p.u. b) powierzchnia lokali mieszkalnych (m ²) c) liczba lokali mieszkalnych (szt.)	
8 8.1	Kwota podlegająca umorzeniu na podstawie art. 11 ust. 6 ustawy [$0,7 \times (8.1.c + 8.1.d)$] Zadłużenie ogółem na dzień dokonania umorzenia z tego z tytułu: a) kredytu b) skapitalizowanych odsetek b.1) skapitalizowanych odsetek do 30 czerwca 1993 r. b.2) skapitalizowanych odsetek po 30 czerwca 1993 r. c) przejściowego wykupienia odsetek d) oprocentowania odsetek przejściowo wykupionych	

1	2	3
8.2	Wpłata dokonana [8.1.a+8.1.b.1+(0,3 x 8.1.b.2)+0,3x (8.1.c+8.1.d)]	
9	Łączna kwota (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	

- * Ustawa z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych.

Sporządził

.....
(imię i nazwisko, nr telefonu)

....., dnia

.....
(pieczęć i podpis upoważnionego pracownika
spółdzielni mieszkaniowej)

WZÓR

.....
(pieczęć banku)

ROZLICZENIE UMORZEŃ ZADŁUŻENIA KREDYTOBIORCÓW Z TYTUŁU
PRZEJŚCIOWEGO WYKUPIENIA ODSETEK OD KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH
za kwartał r.

Lp.	Tytuł umorzenia	Kwota dokonanych w kwartale umorzeń w złotych		
		zadłużenia ogółem	z tego z tytułu	
			przejsiowego wykupienia odsetek	naliczonego w danym roku oprocentowania przejsiowo wykupionych odsetek
1	2	3	4	5
1	Nadwyżka zadłużenia ponad wartość lokalu ustalona na dzień 31 marca 1996 r. (art. 10 ust.1 pkt 1 ustawy*)			
2	Nadwyżka zadłużenia ponad wartość lokalu w przypadku postawienia go do dyspozycji spółdzielni (art.10 ust.1 pkt 2 ustawy)			
3	Nadwyżka zadłużenia ponad wartość lokalu w przypadku przeniesienia przez spółdzielnię mieszkaniową na rzecz członka prawa własności lokalu mieszkalnego (art. 10 ust. 1 pkt 3 ustawy)			
4	Nadwyżka miesięcznej spłaty ponad jej minimalną wysokość (art.10 ust. 1 pkt 4 ustawy)			
5	Spłata całości kredytu wraz ze skapitalizowanymi odsetkami oraz 30% zadłużenia z tytułu przejściowego wykupienia odsetek (art. 10 ust. 1 pkt 5 ustawy)			
6	Kwota zadłużenia nieodzyskana przez bank w drodze windykacji należności (art. 6 ust. 3 ustawy)			

1	2	3	4	5
7	Kwota zadłużenia niespłacona przez kredytobiorcę w ciągu 20 lat od dnia 1 stycznia 1998 r. (art. 10a ustawy)			
8	Nadwyżka zadłużenia ponad wartość lokalu w przypadku podjęcia przez kredytobiorcę spłaty kredytu na zasadach określonych w art.7 ustawy (art. 11 ust. 3 ustawy)			
9	Spłata całości kredytu wraz ze skapitalizowanymi odsetkami naliczonymi do dnia 30 czerwca 1993 r. oraz 30% odsetek skapitalizowanych naliczonych po dniu 30 czerwca 1993 r. i 30% zadłużenia z tytułu przejściowego wykupienia odsetek (art.11 ust. 6 ustawy)			
Razem (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9)				

Dane uzupełniające:
(w złotych)

1. Kwota skapitalizowanych odsetek, o którą zmniejszono stan zadłużenia z tytułu skapitalizowanych odsetek na podstawie art. 11 ust. 3 ustawy
2. Kwota skapitalizowanych odsetek, o którą zmniejszono stan zadłużenia z tytułu skapitalizowanych odsetek na podstawie art. 11 ust. 6 ustawy
3. Kwota skapitalizowanych odsetek umorzonych w ciężar budżetu państwa na podstawie art. 10a ustawy

* Ustawa z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych.

Sporządził:

.....
(imię i nazwisko, nr telefonu)

.....
(pieczęć i podpis
upoważnionego pracownika banku)

....., dnia