

Przedsiębiorca konsumentem

czyli jak zmiany regulacyjno - prawne
dotyczące przedsiębiorców
jednoosobowych wpłyną na rynek usług
finansowych od 2020 r.

6 lutego 2020

Kontakt



Małgorzata Chruściak |
EY, Adwokat

Tel.: +48 667 669 415

Mail: Malgorzata.Chrusciak@pl.ey.com



Joanna Werner |
EY, Radca Prawny

Tel.: +48 519 033 711

Mail: Joanna.Werner@pl.ey.com



dr Monika Jezierska |
EY, Associate Partner

Tel.: +48 505 162 226

Mail: Monika.Jezierska@pl.ey.com



Agenda

1. **Ustawa z dnia 31 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych**

1.1 Informacje ogólne

1.2 Zakres rozszerzonej ochrony dotyczącej przedsiębiorców jednoosobowych

1.3 Zakres rozszerzonej ochrony - klauzule abuzywne

1.4 Kryteria zastosowania rozszerzonej ochrony

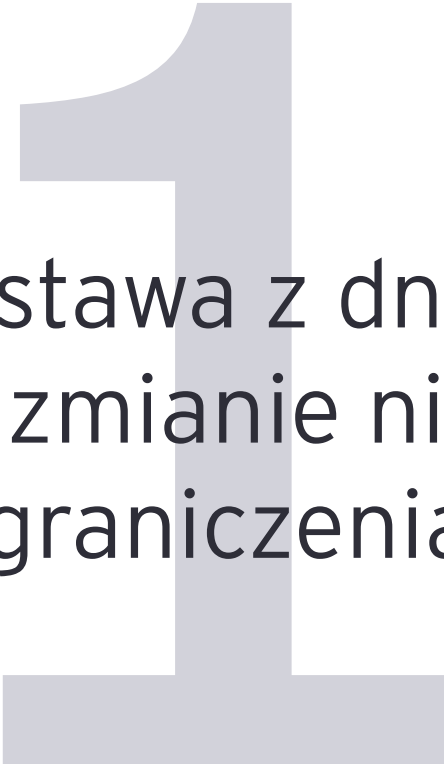
1.5 Zmiany dot. przedsiębiorców jednoosobowych - podejście projektowe

2. **Nowe zasady oddłużania dla osób fizycznych - konsumentów oraz przedsiębiorców jednoosobowych**

2.1 Zmiany w reżimie upadłości konsumenckiej

CEL WEBCASTU

Omówienie konsekwencji objęcia przedsiębiorców jednoosobowych regulacjami konsumenckimi, w szczególności z zakresu klauzul abuzywnych, oraz przedstawienie nowych zasad z zakresu postępowania upadłościowego, które wprowadzają wspólny reżim dla niewypłacalnych konsumentów oraz przedsiębiorców prowadzących jednoosobową działalność.



Ustawa z dnia 31 lipca 2019 r.
o zmianie niektórych ustaw w celu
ograniczenia obciążeń regulacyjnych

Informacje ogólne

USTAWA Z DNIA 31 LIPCA 2019 R. O ZMIANIE NIEKTÓRYCH USTAW W CELU OGRANICZENIA OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH - KOLEJNY PAKIET UPROSZCZEŃ DLA PRZEDSIĘBIORCÓW („PAKIET PRZYJAZNE PRAWO”) PO WPROWADZENIU M. IN. PAKIETU „100 ZMIAN DLA FIRM”, CZY „KONSTYTUCJI BIZNESU”

CEL - OGRANICZENIE ZBĘDNYCH I NADMIERNYCH OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH

ZMIANY DOTYCZĄCE W SZCZEGÓLNOŚCI:

1

Prawa przedsiębiorcy do popełnienia błędu

2

Rozszerzenia definicji rzemieślnika

3

Rozszerzenia ochrony konsumenckiej (w niektórych aspektach) na przedsiębiorców jednoosobowych

Wejście w życie zmian - co do zasady 1 stycznia 2020 r., ale w odniesieniu do rozszerzenia ochrony konsumenckiej na przedsiębiorców jednoosobowych -

1 czerwca 2020 r.

Zakres rozszerzonej ochrony dotyczącej przedsiębiorców jednoosobowych

REZYGNACJA Z ROZSZERZENIA DEFINICJI KONSUMENTA W TAKI SPOSÓB, ABY OBEJMOWAŁA ONA PRZEDSIĘBIORCÓW JEDNOOSOBOWYCH

ZAKRES ROZSZERZONEJ OCHRONY KONSUMENCKIEJ:

- Rękojmia za wady
 - ▶ Brak zastosowania do umów dotyczących usług finansowych
- Prawo odstąpienia od umowy zawartej na odległość
 - ▶ Zakres pojęcia „usługi finansowe” - każda usługa o charakterze bankowym, kredytowym, ubezpieczeniowym, emerytalnym, inwestycyjnym lub płatniczym
 - ▶ Usługi niefinansowe świadczone przez podmioty podlegające nadzorowi publicznoprawnemu ze względu na działalność na rynku finansowym (leasing operacyjny, świadczenie przez bank usług certyfikacyjnych)
- Art. 385(1) - 385(3) Kodeksu cywilnego - niedozwolone postanowienia umowne
 - ▶ Brak objęcia jednoosobowych przedsiębiorców ochroną instytucjonalną ze strony Prezesa UOKiK
 - ▶ Kontrola postanowień umów i dochodzenie roszczeń wyłącznie na drodze sądowe

BRAK ZASTOSOWANIA ROZSZERZONEJ OCHRONY DO UMÓW ZAWARTYCH PRZED DNIEM
1 czerwca 2020 r.

Zakres rozszerzonej ochrony - klauzule abuzywne

- ▶ Art. 385(1) § 1 Kodeksu cywilnego - definicja

Postanowienia umowy zawieranej z konsumentem nieuzgodnione indywidualnie nie wiążą go, jeżeli kształtują jego prawa i obowiązki w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami, rażąco naruszając jego interesy (niedozwolone postanowienia umowne). Nie dotyczy to postanowień określających główne świadczenia stron, w tym cenę lub wynagrodzenie, jeżeli zostały sformułowane w sposób jednoznaczny

- ▶ Wzorzec „jednoosobowego przedsiębiorcy”
-

- ▶ Katalog postanowień, które w razie wątpliwości uważa się za abuzywne (np. przeniesienie praw i przekazanie obowiązków wynikających z umowy bez zgody kontrahenta, prawo do jednostronnej zmiany umowy bez ważnej przyczyny wskazanej w tej umowie)
-

- ▶ Najczęstsze przypadki abuzywności (klauzule modyfikacyjne, indeksacyjne, klauzule dot. opłat)
-

- ▶ Konsekwencje uznania klauzuli za abuzywną - brak związania konsumenta postanowieniami niedozwolonymi, upadek umowy

Kryteria zastosowania rozszerzonej ochrony

Objęcie ochroną osoby fizycznej zawierającej umowę bezpośrednio związaną z jej działalnością gospodarczą, gdy z treści tej umowy wynika, że **nie posiada ona dla niej charakteru zawodowego**, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nią działalności gospodarczej, udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej

ZWIĄZEK UMOWY Z DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ:

1 Pośredni

2 Bezpośredni,
ale niezawodowy

3 Bezpośredni
i zawodowy

Charakter zawodowy umowy a przedmiot działalności gospodarczej ujawniony w CEIDG

Zmiany dot. przedsiębiorców jednoosobowych - podejście projektowe

01.

Wpływ na działalność instytucji finansowych - szeroki zakres produktów dotkniętych zmianami (zarówno usługi finansowe, w tym produkty kredytowe, pożyczkowe, leasing finansowy, ubezpieczenia itd., jak i usługi o charakterze niefinansowym - dotknięte zmianami w szerszym zakresie np. leasing operacyjny)

02.

Konieczność podjęcia decyzji strategicznych:

- ▶ Ustalenie przez instytucję finansową zakresu podmiotowego nowego kręgu klientów - przy uwzględnieniu apetytu instytucji na ryzyko
- ▶ Ustalenie, które produkty wymagają przeglądu i dostosowania do nowych regulacji
- ▶ Ustalenie podejścia w stosunku do umów zawartych przed 1 czerwca 2020 r.

03.

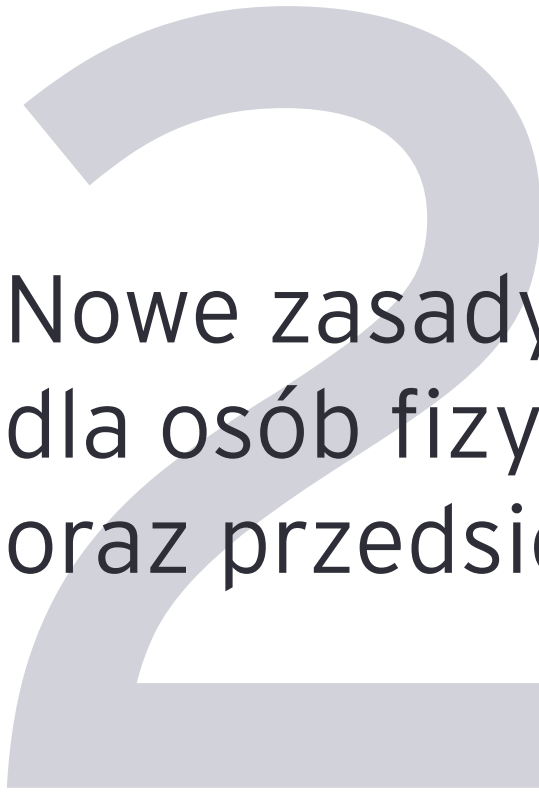
Konieczność dostosowania dokumentacji produktowej oraz procedur wewnętrznych instytucji finansowej

04.

Szkolenia skierowane do pracowników

05.

Wdrożenie nowych regulaminów i procedur



Nowe zasady oddłużania dla osób fizycznych - konsumentów oraz przedsiębiorców jednoosobowych

Zmiany w reżimie upadłości konsumenckiej

01.

Zmiany mają na celu znaczące uproszczenie procesu ogłaszania upadłości konsumenckiej

02.

Brak konieczności badania przez sąd na etapie rozpatrywania wniosku o ogłoszenie upadłości kwestii zawinienia dłużnika w doprowadzeniu lub pogłębieniu stanu niewypłacalności; będą one badane na etapie ustalania planu spłaty

03.

Ogłoszenie upadłości konsumenckiej możliwe nawet w przypadku zidentyfikowania rażącego niedbalstwa w zachowaniu dłużnika; możliwość odmowy ograniczona do sytuacji celowego działania nakierowanego na trwonienie majątku

04.

Nowe regulacje umożliwią zawarcie układu z wierzycielami przy ograniczonym do minimum udziale sądu pod kierunkiem licencjonowanego doradcy restrukturyzacyjnego, który będzie jednocześnie czuwał nad wykonaniem zawartego układu

05.

Możliwość zastosowania uproszczonej procedury tj. bez wyznaczania sędziego komisarza

06.

Rozciągnięcie regulacji upadłości konsumenckiej na osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą

EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

About EY

EY is a global leader in assurance, tax, transaction and advisory services. The insights and quality services we deliver help build trust and confidence in the capital markets and in economies the world over. We develop outstanding leaders who team to deliver on our promises to all of our stakeholders. In so doing, we play a critical role in building a better working world for our people, for our clients and for our communities.

EY refers to the global organization and/or one or more of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via ey.com/pl/pl/home/privacy.

For more information about our organization, please visit ey.com.

© 2020 EYGM Limited.
All Rights Reserved.

This material has been prepared for general informational purposes only and is not intended to be relied upon as accounting, tax, or other professional advice. Please refer to your advisors for specific advice.

