



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



# WEBINARIUM

ŚWIADOME POŻYCZANIE  
– Co warto wiedzieć przed podpisaniem  
umowy pożyczki?

24.09.2020



**Rzecznik  
Finansowy**

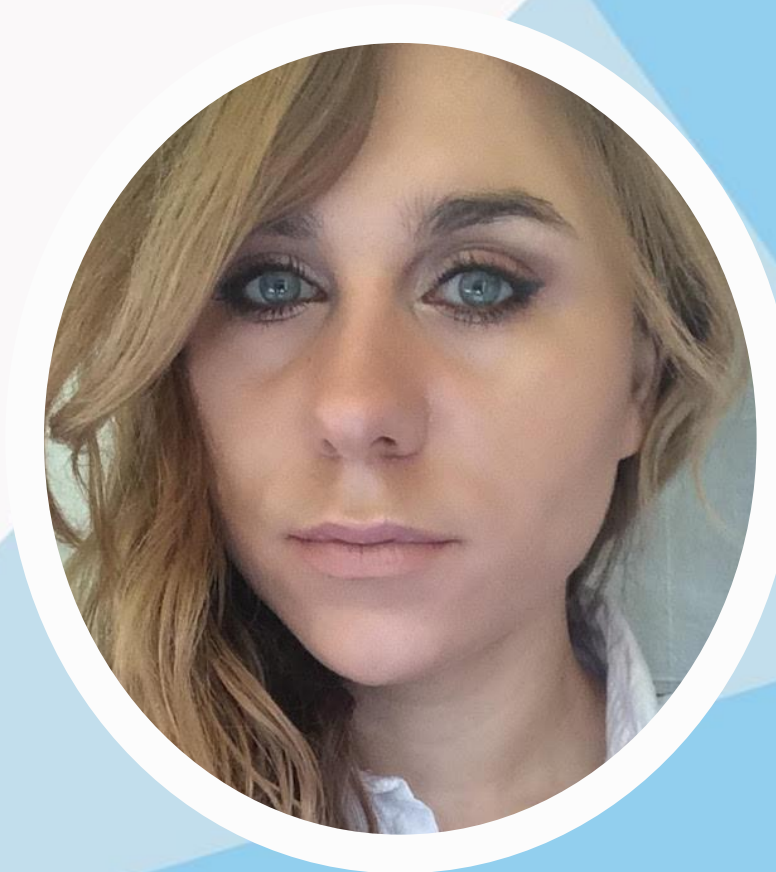
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

## **EKSPERT**

**Paulina Krakowska**

**BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO**

Absolwentka studiów prawniczych, podyplomowych studiów związanych z windykacją należności oraz studiów Analityk Compliance i AML  
Specjalistka w Wydziale Klienta Rynku Bankowo - Kapitałowego w Biurze Rzecznika Finansowego.





Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

01

# POŻYCZKA

---

**– Co to jest pożyczka i co powinna zawierać umowa pożyczki?**

## DEFINICJE

### POŻYCZKA A KREDYT KONSUMENCKI

Sama pożyczka została zdefiniowana w Kodeksie Cywilnym. Przez umowę pożyczki (gotówkowej) dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość pieniędzy, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy. (art. 720 K.C.)

Kredyt konsumencki, jak wynika z definicji tego kredytu sformułowanej w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, co do zasady jest każdego rodzaju pomocą finansową udzielaną konsumentowi przez kredytodawcę. Wśród nich wymieniono właśnie pożyczkę oraz m.in. kredyt w rozumieniu przepisów prawa bankowego.

Przez umowę o kredyt konsumencki rozumie się umowę o kredyt w wysokości nie większej niż 255 550 zł albo równowartość tej kwoty w walucie innej niż waluta polska, który kredytodawca w zakresie swojej działalności udziela lub daje przyrzeczenie udzielenia konsumentowi.

## POŻYCZKA A STATUS KONSUMENTA

Zawarcie umowy pożyczki uruchamia szereg uprawnień dla nas jako pożyczających, a także obliuguje pożyczkodawcę do określonego zachowania.

### OBOWIĄZKI INFORMACYJNE KREDYTODAWCY

(formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego)

### OGRANICZENIE „ANTYLICHWIARSKIE”

ustalony próg maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytu

### SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO

W przypadku naruszenia przez kredytodawcę niektórych obowiązków konsument ma prawo, po złożeniu kredytodawcy pisemnego oświadczenia, zwrócić kredyt bez odsetek i innych kosztów kredytu

### REKLAMA KREDYTU KONSUMENCKIEGO

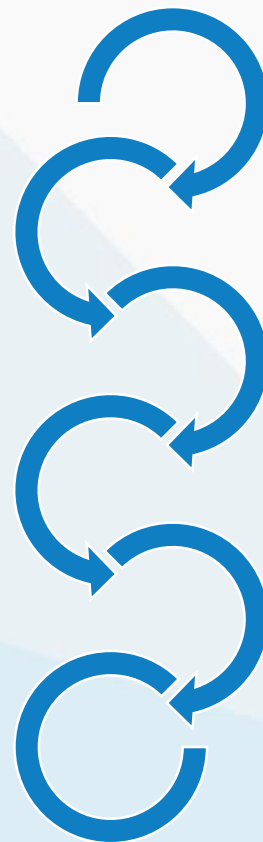
np. wymóg podawania rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania (RRSO)

### STAŁE ELEMENTY UMOWY POŻYCZKI (KREDYTU KONSUMENCKIEGO)

umowa ma stanowić zwarte kompendium informacji prawnej dla konsumenta

### UPRAWNIENIA KONSUMENCKIE

m.in. prawo do odstąpienia umowy, do przedterminowej spłaty kredytu i proporcjonalnego zwrotu kosztów kredytu





Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**02**

# FORMY ZAWARCIA UMOWY POŻYCZKI

---

## ZAWARCIE UMOWY POŻYCZKI

### FORMY



Rzecznik  
Finansowy

www.rf.gov.pl



Zawarcie pożyczki w sposób tradycyjny tj. np. w oddziale banku jest zastępowane coraz częściej przez inne formy.

### Formy zawarcia pożyczki:

- tradycyjnie - („stacjonarnie”) w oddziale banku, pożyczkodawcy, pośrednika kredytowego
- z zastosowaniem środka porozumiewania się na odległość - np. przez internet
  - W przypadku umowy kredytu konsumenckiego zawartej na odległość, ustawodawca przewidział, że może być ona zawarta z wyłącznym wykorzystaniem jednego lub większej liczby środków porozumiewania się na odległość.
  - Zawarcie umowy kredytu konsumenckiego nie wymaga zachowania formy pisemnej i co do zasady umowa taka może być zawarta również za pomocą środków porozumiewania się na odległość. Brak podpisu pod umową nie może zatem automatycznie świadczyć o tym, że między stronami nie doszło do ich zawarcia. Istotne są indywidualne okoliczności – forma zawarcia pożyczki i ustalony sposób oświadczenia woli o jej zawarciu.



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**03**

## **PRZED ZAWARCIEM UMOWY**

---

**Co warto wiedzieć? Co warto  
sprawdzić? O co warto zapytać?**



## CZTERY RADY RZECZNIKA FINANSOWEGO



MASZ WĄTPLIWOŚCI ZWIĄZANE Z WARUNKAMI UMOWY-> PYTAJ SAMEGO PODMIOTU ORAZ W INNYCH ŹRÓDŁACH

Poproś o **wskazanie konkretnych punktów** umowy/ o formularz informacyjny/ o podstawy prawne działania podmiotu



A TAKŻE: NIE KLIKAJ BEZ ROZEZNANIA!

Pamiętaj, że zawarcie umowy nie wymaga tylko podpisu na dokumencie – także online możesz zawrzeć umowę



*„To oferta pożyczki ważna tylko do jutra!”*

To w większości przypadków blef usługodawców. Bogactwo ofert i firm jest takie, że jeśli nie w tej to w innej firmie dostaniesz taką ofertę w dowolnym momencie



MASZ PRAWO ODSTĄPIENIA OD UMOWY (14 DNI). SKŁADAJ REKLAMACJĘ

Jeśli reklamacja zostanie odrzucona – zwróć się do Rzecznika Finansowego. Jeśli podmiot nie jest podmiotem rynku finansowego – rozważ zgłoszenie sprawy do organów ścigania.

W Polsce nie ma ogólnego „zakazu lichwy” – są normy prawne co do niektórych elementów umowy kredytu, np.:

- w Polsce wysokość maksymalnych odsetek od pożyczek określona jest w art. 359 § 21 Kodeksu cywilnego do dwukrotności wysokości odsetek ustawowych.
- Od 2016 r. wprowadzono ustawowy limit pozaodsetkowych kosztów kredytu (art. 36a ustawy o kredycie konsumenckim) jednak przy długoterminowych zobowiązaniach opłaty te – pozaodsetkowe koszty mogą i tak być znaczne (nawet przewyższające kwotę udostępnionego kredytu).



## FORMULARZ INFORMACYJNY

### ELEMENT UMOWY KREDYTU KONSUMENCKIEGO

Przed zawarciem umowy  
kredytu konsumenckiego  
MASZ PRAWO  
oczekiwać przedstawienia  
FORMULARZA  
INFORMACYJNEGO

- To ujednolicony sposób przekazywania istotnych informacji odnośnie kredytu konsumenckiego.
- Obok często zawiłych treści samych umów pożyczkowych stanowi pomocny przekaz informacji o m.in.: kwocie rzeczywiście udostępnionej pożyczkodawcy, całkowitej kwocie do zapłaty, o kosztach kredytu konsumenckiego.

**1. Imię, nazwisko (nazwa) i adres (siedziba) kredytodawcy lub pośrednika kredytowego**

<b>Kredytodawca:</b>	Dane identyfikacyjne: (Adres, z którego ma korzystać konsument)
Adres: (siedziba)	
Numer telefonu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres poczty elektronicznej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Numer faksu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres strony internetowej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
<b>Pośrednik kredytowy*:</b>	Dane identyfikacyjne: (Adres, z którego ma korzystać konsument)
Adres: (siedziba)	
Numer telefonu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres poczty elektronicznej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Numer faksu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres strony internetowej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	

**2. Opis głównych cech kredytu**

<b>Rodzaj kredytu</b>	
<b>Całkowita kwota kredytu</b>	
Suma wszystkich środków pieniężnych, które zostaną Panu/Pani udostępnione	
<b>Terminy i sposób wypłaty kredytu</b> W jaki sposób i w jakim terminie otrzyma Pan/Pani środki pieniężne	
<b>Czas obowiązywania umowy</b>	
<b>Zasady i terminy spłaty kredytu</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– będzie Pan/Pani musiał/a dokonać spłaty na następujących warunkach:</li> <li>– kwota, liczba i częstotliwość płatności rat kredytu konsumenckiego:</li> <li>– odsetki lub opłaty będą podlegały spłacie w następujący sposób:</li> </ul>

**FORMULARZ INFORMACYJNY  
NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ? (1)**

<b>Całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta</b> Jest to suma wszystkich środków pieniężnych, które kredytodawca udostępni Panu/Pani oraz wszelkie koszty, które zobowiązany/a będzie Pan/Pani ponieść w związku z umową o kredyt	(suma całkowitego kosztu kredytu i całkowitej kwoty kredytu)
<b>Kredyt wiązany lub w formie odroczonej płatności*</b> — opis towaru lub usługi: — cena:	
<b>Wymagane zabezpieczenia kredytu*</b> Zabezpieczenie jakie będzie Pan/Pani musiał/a przedstawić w związku z umową o kredyt	— rodzaj zabezpieczenia
<b>Informacja czy umowa o kredyt przewiduje gwarancję spłaty całkowitej kwoty kredytu wypłaconej na jej podstawie*</b> Jeżeli zgodnie z postanowieniami umowy o kredyt, płatności dokonywane przez Pana/Panią nie są zaliczane do spłaty całkowitej kwoty kredytu, ale będą wykorzystywane do zgromadzenia kapitału przez okresy i na zasadach określonych w umowie o kredyt lub w umowie dodatkowej, to umowa o kredyt nie przewiduje gwarancji spłaty całkowitej kwoty kredytu wypłaconej na jej podstawie	



TO SUMA TEGO CO  
DOSTANIESZ "DO RĘKI"  
I TEGO CO ZAPŁACISZ ZA  
UDZIELENIE POŻYCZKI.

### 3. Koszty kredytu

<b>Stopa oprocentowania kredytu oraz warunki jej zmiany</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— stopa oprocentowania kredytu:</li> <li>— stopa stała lub zmienna z podaniem stopy referencyjnej mającej zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania:</li> <li>— wszystkie stosowane stopy procentowe w czasie obowiązywania umowy: (Jeżeli umowa o kredyt przewiduje różne stopy oprocentowania w danych okresach obowiązywania umowy)</li> </ul>
<b>Rzeczywista roczna stopa oprocentowania</b> Jest to całkowity koszt kredytu ponoszony przez konsumenta, wyrażony jako wartość procentowa całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym przedstawiona aby pomóc Panu/Pani w porównaniu oferowanych kredytów	<ul style="list-style-type: none"> <li>— rzeczywista roczna stopa oprocentowania:</li> <li>— reprezentatywny przykład:</li> <li>— założenia przyjęte do obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania:</li> </ul>
<b>Obowiązek zawarcia umowy dodatkowej</b> Do uzyskania kredytu konieczne jest zawarcie przez Pana/Panią umowy dodatkowej, w szczególności umowy ubezpieczenia lub innej umowy	<ul style="list-style-type: none"> <li>— obowiązek zawarcia umowy dodatkowej, w szczególności umowy ubezpieczenia: Tak/nie</li> <li>— rodzaj ubezpieczenia oraz jego koszt:</li> <li>— obowiązek skorzystania z usługi dodatkowej: Tak/nie</li> <li>— rodzaj usługi dodatkowej oraz jej koszt:</li> </ul>
<b>Koszty, które zobowiązany/a będzie Pan/Pani ponieść w związku z umową o kredyt*</b>	
Koszty prowadzenia jednego lub kilku rachunków w celu dokonywania wpłat i wypłat środków pieniężnych*	
Koszty korzystania z kart kredytowych*	



TU SPRAWDZISZ ILE  
WYNOSZA  
POSZCZEGÓLNE  
KOSZTY.

## FORMULARZ INFORMACYJNY NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ? (2)

Inne koszty, które konsument zobowiązany jest ponieść w związku z umową*	
Warunki, na jakich koszty związane z umową o kredyt mogą ulegać zmianie*	
Oplaty notarialne*	
<b>Skutek braku płatności</b>	— w przypadku braku lub opóźnienia płatności może Pan/Pani zostać obciążony/a następującymi opłatami:
Skutki braku płatności mogą być dla Pana/Pani następujące:	— stopa oprocentowania zadłużenia przeterminowanego:

**4. Inne ważne informacje:**

<b>Odstąpienie od umowy</b>	Tak/nie
W terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy ma Pan/Pani prawo do odstąpienia od umowy:	
<b>Splata kredytu przed terminem określonym w umowie</b>	
Ma Pan/Pani prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w umowie	
<b>Uprawnienie kredytodawcy do zastrzeżenia prowizji za spłatę kredytu przed terminem*</b>	W przypadku spłaty kredytu przed terminem w umowie poniesie Pan/Pani następujące koszty:
<b>Sprawdzenie w bazie danych</b>	Został/a Pan/Pani sprawdzony/a w bazie danych:
Jeżeli kredytodawca odmówi Panu/Pani udzielenia kredytu konsumenckiego na podstawie informacji zawartych w bazie danych kredytodawca niezwłocznie zobowiązany jest przekazać Panu/Pani bezpłatną informację o wynikach tego sprawdzenia oraz wskazać bazę danych, w której tego sprawdzenia dokonano	
<b>Prawo do otrzymania projektu umowy o kredyt</b>	Ma Pan/Pani prawo do otrzymania egzemplarza projektu umowy
Ma Pan/Pani prawo do otrzymania, na wniosek, bezpłatnego projektu umowy o kredyt konsumencki, jeżeli w ocenie kredytodawcy spełnia Pan/Pani warunki do udzielenia kredytu konsumenckiego	
<b>Czas obowiązywania formularza*</b>	Niniejsza informacja zachodzi w dniach od do

JEŚLI SPŁACISZ  
KREDYT WCZEŚNIEJ,  
DOSTANIESZ  
PROPORCJONALNY  
ZWROT

NP. PROWIZJI,  
OPŁAT  
PRZYGOTOWAWCZYCH.

ZABIERZ UMOWĘ  
DO DOMU!  
PRZECZYTAJ JĄ  
SPOKOJNIE.

## FORMULARZ INFORMACYJNY NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ? (3)

**5. Dodatkowe informacje podawane w przypadku sprzedaży usług finansowych na odległość**

a) dane kredytodawcy	
<b>Kredytodawca:*</b>	Dane identyfikacyjne: (Adres, z którego ma korzystać konsument)
Adres: (siedziba)	
Numer telefonu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres poczty elektronicznej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Numer faksu: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	
Adres strony internetowej: (informacja ta ma charakter opcjonalny)	

<b>Rejestr*</b>	(Wskazanie organu, który zarejestrował działalność kredytodawcy wraz z podaniem numeru w tym rejestrze)
<b>Organ nadzoru*</b>	
b) dane dotyczące umowy	
<b>Odstąpienie od umowy*</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– ma Pan/Pani prawo do odstąpienia od umowy: Tak/nie</li> <li>– sposób odst.</li> <li>– termin:</li> <li>– skutki:</li> </ul>
<b>Wybór prawa właściwego*</b>	
Do zawartej z Panem/Panią umowy o kredyt będzie miało zastosowanie prawo:	
<b>Postanowienie umowy dotyczące wyboru prawa właściwego*</b>	Wskazan
<b>Język umowy*</b>	Za Pana/Pani zgodą w okresie... umowy o kredyt zamierzamy się z Panem/Panią p... w języku:
c) dane dotyczące odwołań	
<b>Pozasądowe rozstrzygnięcie sporów</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– przysługuje Panu/Pani prawo korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów: Tak/nie</li> <li>– zasady dostępu do procedury pozasądowego rozstrzygnięcia sporów</li> </ul>

\* Kredytodawca lub pośrednik kredytowy wypełnia odpowiednie pole, w przypadku gdy informacja dotyczy danego kredytu, lub wskazuje, że dana informacja tego rodzaju kredytu nie dotyczy.



## FORMULARZ INFORMACYJNY NA CO ZWRÓCIĆ UWAGĘ? (4)



## CAŁKOWITY KOSZTY KREDYTU PODSUMUJ WSZYSTKIE KOSZTY

**ODSETKI** – Ile zapłacisz w formie odsetek, przy maksymalnym dopuszczalnym oprocentowaniu **10%**?



Im dłuższy okres kredytowania, tym **większa** będzie suma odsetek do zapłaty.

+

**KOSZTY KREDYTU** – Ile maksymalnie możesz zapłacić w formie pozaodsetkowych kosztów kredytu (np. prowizje, opłaty przygotowawcze)



Im dłuższy okres kredytowania, tym **wyższe** maksymalne koszty pozaodsetkowe.


=

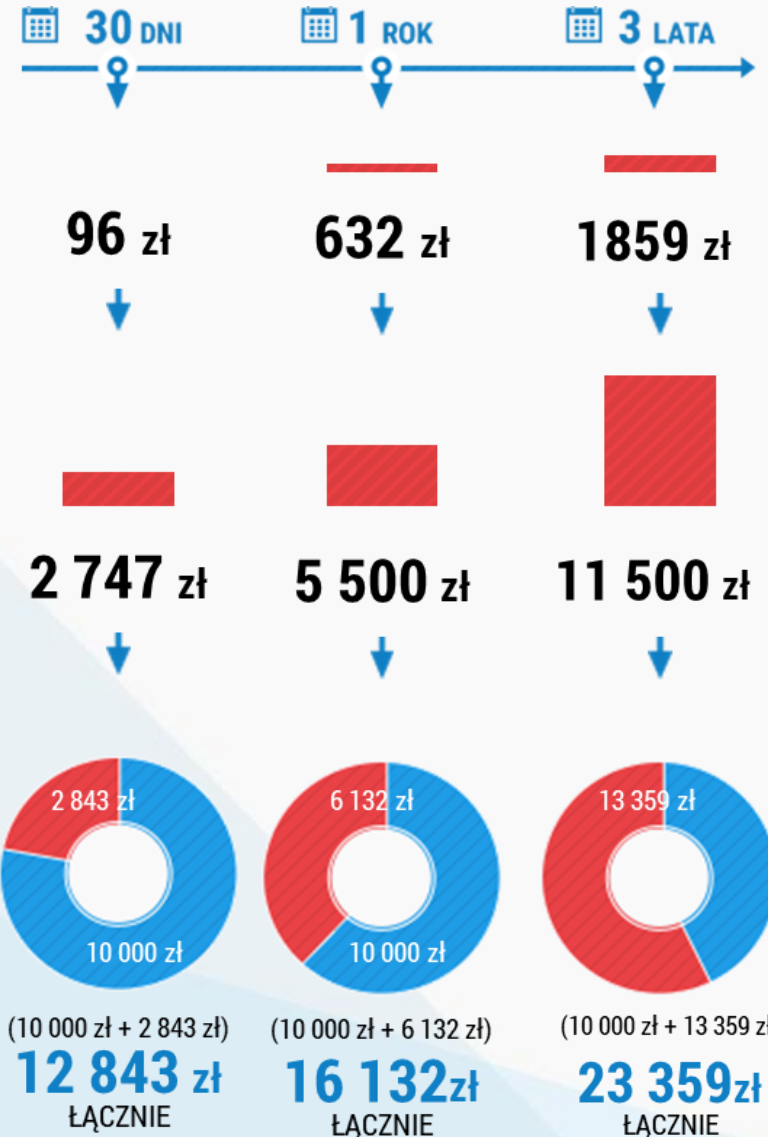
**ŁĄCZNA KWOTA KREDYTU** – Jaką kwotę łącznie będzie trzeba spłacić?



Przy pożyczkach na dłuższy czas odsetki i pozaodsetkowe koszty kredytu **mogą przekroczyć** wartość otrzymanej przez klienta kwoty kredytu

 Kredyt

 Suma kosztów kredytu i odsetki





# WERYFIKACJA PODMIOTU OFERUJĄCEGO POŻYCZKĘ

PO CO?

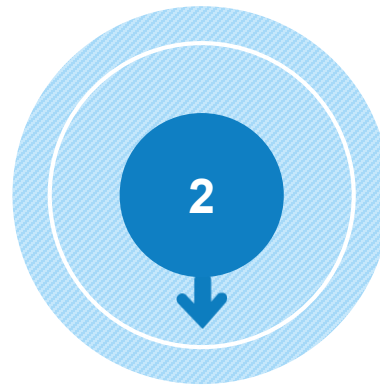


Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

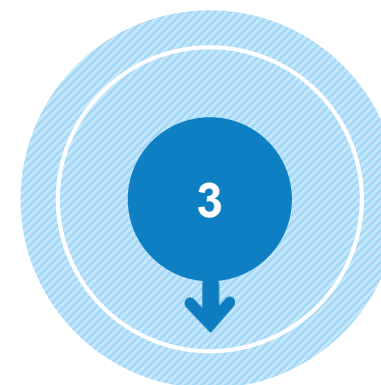
Dlaczego istotny jest podmiot,  
z którym zawiera się umowę czy jakikolwiek stosunek prawny?



**NADZÓR**



**REGULACJE PRAWNE**



**POMOC I DOCHODZENIE  
SWOICH PRAW W  
PRZYPADKU**

# WERYFIKACJA PODMIOTU OFERUJĄCEGO POŻYCZKĘ GDZIE?



## Lista ostrzeżeń publicznych

knf.gov.pl

### Wyszukiwarka podmiotów

FILTRUJ POZYCJE WG NAZWY PODMIOTU

FILTRUJ WG RODZAJU ZAWIADOMIENIA

Wszystkie ▾

**FILTRUJ**

Zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przestępstwa z art. 171 ust. 1-3 ustawy Prawo bankowe (wykonywanie czynności bankowych, w szczególności przyjmowanie wkładów pieniężnych w celu obciążania ich ryzykiem, bez zezwolenia KNF)

Lp.	Nazwa podmiotu, w związku z działalnością którego złożono zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa	Ni
-----	--	----

## Wyszukiwarka podmiotów

**KNF**  
*wiepa*

DLA KONSUMENTA


**Lista publiczna**


Zgodnie z art. 6  
o nadzorze nad  
poz. 298, z poz  
wiadomości int  
podejrzeniu po

- Menu
- Wyszukiwarka podmiotów
- Podmioty sektora bankowego >
- Podmioty rynku kapitałowego >
- Podmioty rynku ubezpieczeniowego >
- Podmioty rynku emerytalnego >
- Instytucje umieszczone w Ewidencji PPK
- Podmioty rynku usług płatniczych >
- Podmioty sektora kas spółdzielczych
- Rejestry i ewidencje >

# WERYFIKACJA PODMIOTU OFERUJĄCEGO POŻYCZKĘ GDZIE?



 MINISTERSTWO  
SPRAWIEDLIWOŚCI  
[www.ms.gov.pl](http://www.ms.gov.pl)

 | A A A

[← Przejdź na stronę główną portalu](#)  
[? Pomoc](#)

### Wyszukiwanie Podmiotu

**Rejestry**

*Przedsiębiorcy*

*Stowarzyszenia, inne organizacje społ. i zar.*

Numer *KRS*:

*NIP*:

*REGON*:

*Nazwa*:

*Wpisy dot. postępowania upadłościowego* (

## Krajowy Rejestr Sądowy (KRS) online Wyszukiwarka podmiotów gospodarczych i osób zarejestrowanych w KRS.

Wyszukaj w bazie Krajowego Rejestru Sądowego wpisując numer KRS, numer NIP, numer REGON firmy którą chcesz sprawdzić lub wybierz miasto / województwo, w którym dana firma jest zarejestrowana. Zebrane informacje pochodzą z oficjalnych źródeł (Krajowy Rejestr Sądowy) i stanowią źródło informacji dostępne przez online.

## ROLOWANIE POŻYCZKI

### FINANSOWE „PERPETUUM MOBILE” NA NIEKORZYŚĆ KLIENTA



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

Wykorzystanie jednej, tej samej platformy internetowej, w której klient zazwyczaj musi stworzyć „profil klienta,



na której współdziałające spółki (zazwyczaj pośrednik kredytowy i np. 2 firmy udzielające kredytów konsumenckich) wprowadzając w błąd klientów oficjalnie naprzemiennie refinansują - spłacają uprzedni kredyt między sobą co powoduje, że



klient, który faktycznie został beneficjentem jedynie raz wypłaconego kapitału (udzielonego kredytu) przy pierwszej zawartej umowie częstokroć nieświadomie zawiera kolejne umowy pożyczki, które obciążają go jedynie kolejnymi kosztami kredytowymi.

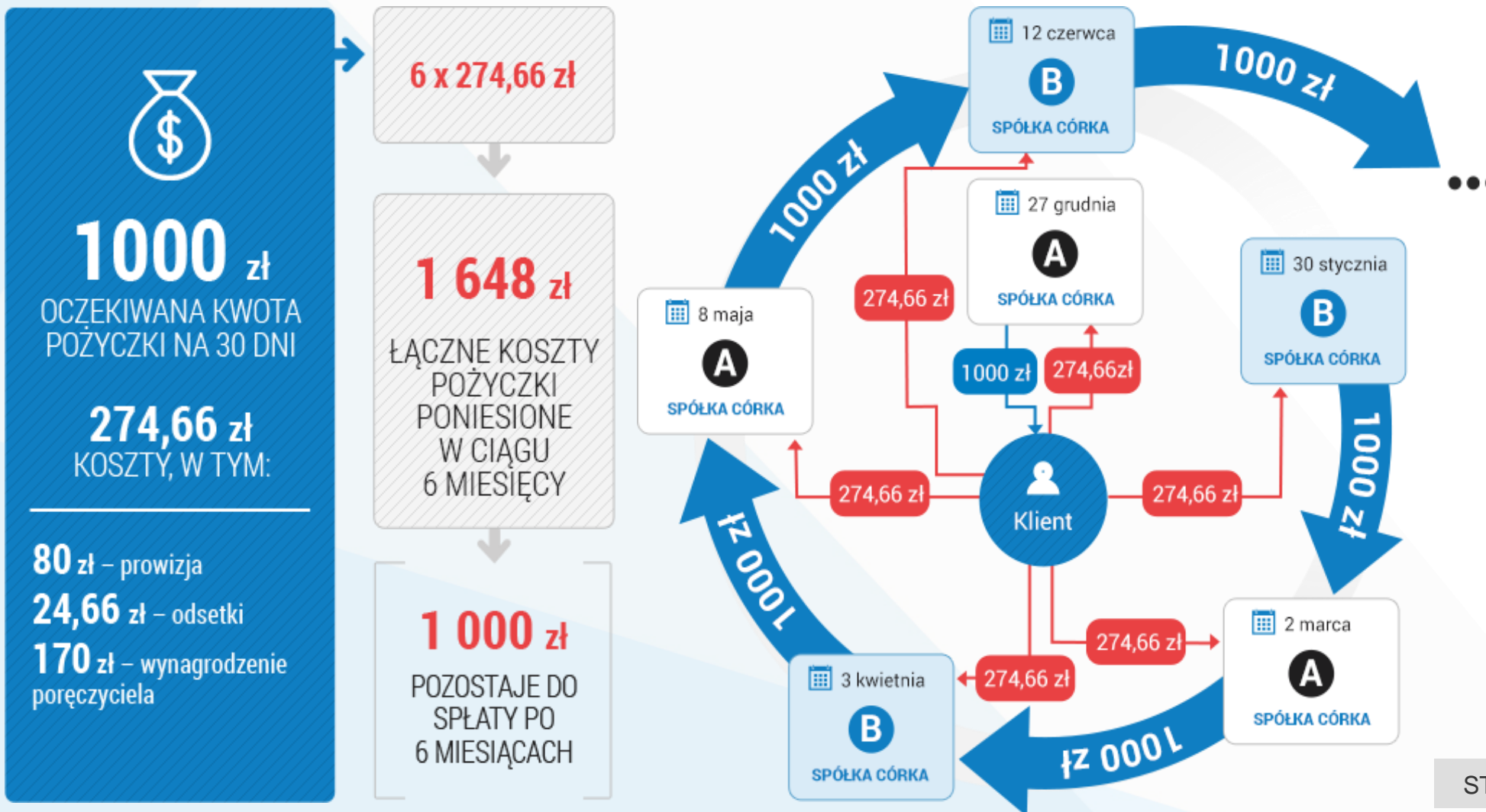
# ROLOWANIE POŻYCZKI

## FINANSOWE „PERPETUUM MOBILE” NA NIEKORZYŚĆ KLIENTA



Rzecznik  
Finansowy

www.rf.gov.pl





Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

# 04 ŚWIADOME POŻYCZANIE ONLINE

---

**– Jak zachować czujność przy decyzjach finansowych online?**

## PAMIĘTAJ BY:

1

Zidentyfikować, jaki podmiot jest: kredytodawcą, pośrednikiem kredytowym, administratorem strony internetowej - mogą to być różne podmioty (sprawdź ich rzetelność).

2

Sprawdzić czy zakładając konto (panel klienta) odpowiednio zabezpieczone są Twoje dane (kto nimi „operuje”).

3

Sprawdzać każdorazowe „kliknięcia” – do jakiego skutku prowadzi, do jakiej czynności prawnej, czy generuje odpowiedni dokument pdf (zapoznaj się z jego treścią i sprawdź czy możesz na trwale zapisać plik do własnego wglądu).

## NIEBEZPIECZEŃSTWA

**WYKORZYSTYWANIE  
PLATFORMY INTERNETOWEJ,  
KTÓREJ JEST  
ADMINISTRATOREM JEST  
POŚREDNIK KREDYTOWY  
BĄDŹ KREDYTODAWCA,  
OZNACZAĆ MOŻE ŻE:**



informacje, dane na witrynie internetowej mogą być przez ten podmiot zmienione/ usunięte już po zawarciu umowy



nie ma gwarancji, że umieszczone tam informacje będą w ogóle dostępne w przyszłości



strona ta nie może być uznana za trwały nośnik informacji



Jako klient żądaj dokumentacji lub innych materiałów umożliwiających przechowywanie informacji także w przyszłości.



## FAKT CZY FAKE NEWS WIARYGODNOŚĆ OFERTY

### Jak ocenić wiarygodność informacji?



Weryfikacja autora  
strony internetowej



Poszukiwanie  
alternatywnych  
źródeł informacji



Weryfikacja obrazów,  
załączników



Identyfikacja daty  
zamieszczenia  
informacji



**ROZPOZNANIE NIESPÓJNOŚCI LUB DROBNEGO ZAFALSZOWANIA INFORMACJI  
POWINNO SKOMPROMITOWAĆ INTERNETOWE ŹRÓDŁO INFORMACJI!**



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**05**

## **PO ZAWARCIU UMOWY POŻYCZKI**

---

**– Odstąpienie od umowy lub wcześniejsza spłata kredytu – prawa i obowiązki klienta.**

## ODSTĄPIENIE OD UMOWY KREDYTU KONSUMENCKIEGO WARUNKI

Jeśli w okresie 14 dni od zawarcia umowy kredytu konsumenckiego dostrzeżesz coś co budzi Twoje wątpliwości, postanowienia umowy nie są dla Ciebie odpowiednie rozważ odstąpienie od umowy

- Termin do odstąpienia od umowy jest zachowany, jeżeli konsument przed jego upływem złoży pod wskazany przez kredytodawcę lub pośrednika kredytowego adres oświadczenie o odstąpieniu od umowy. (Dla zachowania terminu jest wystarczające wysłanie oświadczenia przed jego upływem).
- Konsument zwraca niezwłocznie kredytodawcy kwotę udostępnionego kredytu wraz z odsetkami nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy.
- Dniem spłaty kredytu jest dzień przekazania środków pieniężnych kredytodawcy przez konsumenta.

## ODSTĄPIENIE OD UMOWY O KREDYT KONSUMENCKI KOSZTY I OBOWIĄZKI ODSTĘPUJĄCEGO

Przy odstąpieniu od umowy konsument nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem od umowy o kredyt konsumencki, z wyjątkiem odsetek za okres od dnia wypłaty kredytu do dnia spłaty kredytu.

- ✓ ZWROT KWOTY UDOSTĘPNIONEGO KREDYTU I ODSETEK
- ✓ KREDYTODAWCY NIE PRZYSŁUGUJĄ ŻADNE INNE OPŁATY, Z WYJĄTKIEM BEZZWROTNYCH KOSZTÓW PONIESIONYCH PRZEZ NIEGO NA RZECZ ORGANÓW ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ.
- ✓ NIE PRZEKROCZ TERMINU:
  - 14 DNI (OŚWIADCZENIE)
  - 30 DNI (ZWROT)
- ✓ WYKORZYSTAJ WZÓR ODSTĄPIENIA OD UMOWY KREDYTU KONSUMENCKIEGO (POWINIEN STANOWIĆ ZAŁĄCZNIK DO UMOWY)

## WSZEŚNIEJSZA SPŁATA KREDYTU UPRAWNIENIA I ZASADY



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

W przypadku przedterminowej spłaty kredytu, kredytodawca powinien dokonać proporcjonalnego rozliczenia wszystkich kosztów, które wchodziły w całkowity koszt kredytu, niezależnie czy były związane z okresem kredytowania czy też nie.

To uprawnienie dotyczy o wszelkich świadczeń wchodzących w skład całkowitego kosztu kredytu, np. odsetek, prowizji, opłat, kosztów usług dodatkowych.

RZECZNIK FINANSOWY PRZYPOMINA:



## SPŁACIŁEŚ WCZEŚNIEJ KREDYT? - NALEŻY CI SIĘ ZWROT CZĘŚCI KOSZTÓW!



Rzecznik  
Finansowy

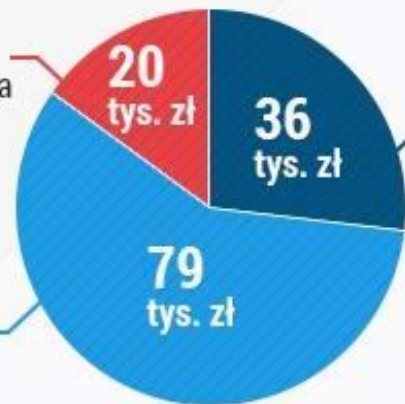
www.rf.gov.pl

**79 tys. zł**  
- kwota potrzebna klientowi.

Zaciąga pożyczkę na 100 miesięcy, w ratach równych, przy oprocentowaniu 7,90%.

**135 tys. zł** - łączna kwota jaką będzie musiał zwrócić zgodnie z umową, w tym:

Oплата przygotowawcza



Należne odsetki

Kwota wypłacona klientowi

Po zaciągnięciu pożyczki, klient otrzymał znaczący „zastrzyk” gotówki i postanowił spłacić kredyt po 24 miesiącach od jego zaciągnięcia.

### JAKI PONIESIE KOSZT POŻYCZKI PRZY WCZEŚNIEJSZEJ SPŁACIE?

**Koszty wg. Rzecznika Finansowego i UOKiK**  
(nałężny proporcjonalny zwrot oplaty przygotowawczej):

**19 tys. zł** w tym:



**14 tys. zł**  
Odsetki



**5 tys. zł**  
Oплата przygotowawcza

**Koszty wg. podmiotów rynku finansowego**  
(bez proporcjonalnego zwrotu oplaty przygotowawczej):

**34 tys. zł** w tym:



**14 tys. zł**  
Odsetki



**20 tys. zł**  
Oплата przygotowawcza

**15 tys. zł** - O ZWROT TAKIEJ KWOTY MOŻE SIĘ UBIEGAĆ KLIENT.



Jeśli podmiot rynku finansowego nie uzna reklamacji klienta, można zwrócić się z wnioskiem o interwencję lub postępowanie polubowne do Rzecznika Finansowego. Jeśli sprawa trafi do sądu można poprosić o wsparcie tzw. istotnym poglądem Rzecznika Finansowego.

Powyższy przykład jest oparty na rzeczywistej umowie kredytowej analizowanej przez Rzecznika Finansowego. Wartości zostały zaokrąglone do pełnych tysięcy złotych.

## **SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO ZWROT KREDYTU BEZ ODSETEK**

**SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO SPROWADZA SIĘ DO POZBAWIENIA KREDYTODAWCY PRZYCHODÓW Z TYTUŁU OKREŚLONEGO KREDYTU KONSUMENCKIEGO, CZYLI UTRATY ZAROBKU.**

PO PIERWSZE, SANKCJONUJE SIĘ NARUSZENIE PRZEZ PRZEDSIĘBIORCĘ OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH WOBEC KONSUMENTA DOTYCZĄCYCH FORMY I TREŚCI DOKUMENTU UMOWY NARUSZENIE TAKIE MOŻE WYSTĄPIĆ JEDYNNIE NA ETAPIE ZAWIERANIA UMOWY.

PO DRUGIE, SANKCJI PODLEGA NARUSZENIE OGRANICZEŃ ZAPEWNIAJĄCYCH OCHRONĘ KONSUMENTA PRZED NADMIERNYM OBCIĄŻENIEM FINANSOWYM W ZWIĄZKU Z UMOWĄ O KREDYT KONSUMENCKI.

**JEŻELI ZASTOSOWANO TAKĄ SANKCJĘ, KREDYTOBIORCA POZOSTAJE ZOBOWIĄZANY JEDYNNIE – Z PEWNYMI WYJĄTKAMI – DO ZWROTU KREDYTODAWCY KAPITAŁU WYKORZYSTANEGO KREDYTU.**

## SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO

### PRZYKŁAD

Kredytodawcy udostępniono 7 000 zł. Formularz informacyjny dot. umowy kredytu nie wskazywał jednak, że kredytobiorcę obciążać będzie opłata przygotowawcza w wysokości 1000 zł. Przewidziano jedynie w umowie oprocentowanie kredytu w wysokości 10 % w skali roku.

Jeżeli kredytodawca naruszył obowiązek określony w jednym z przepisów, które wymieniono w art. 45 ust. 1 ustawy, uruchomienie sankcji kredytu darmowego spowoduje, że na konsumencie będzie ciążył obowiązek zapłaty jedynie 7 000 zł na rzecz kredytodawcy.



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

- ✓ ZWROT JEDYNIIE KAPITAŁU WYKORZYSTANEGO KREDYTU (BEZ PRZYCHODÓW KREDYTODAWCY, NIEZALEŻNIE OD ICH NAZWY: ODSETKI, OPŁATY, PROWIZJE, SKŁADKI, KOSZTY ITD).
- ✓ JEŻELI KONSUMENT ZAUWAŻA NIEPRAWIDŁOWOŚĆ SKŁADA PISEMNE OŚWIADCZENIE, ŻE CHCE SKORZYSTAĆ Z SANKCJI KREDYTU DARMOWEGO (WARTO POWOŁAĆ SIĘ NA ART. 45 UST. 1 USTAWY O KREDYCIE KONSUMENCKIM).



## BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO



### Infolinia

**CZYNNA W GODZ. 9 – 16**

**SPRAWY BANKOWO – KAPITAŁOWE**

Tel. **22 333 73 38**

**SPRAWY UBEZPIECZENIOWO – EMERYTALNE**

Tel. **22 333 73 37**



E-mail: **[poradyCOVID@rf.gov.pl](mailto:poradyCOVID@rf.gov.pl)**



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

# DZIĘKUJEMY PAŃSTWU ZA UDZIAŁ W NASZYM SPOTKANIU



[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



[biuro@rf.gov.pl](mailto:biuro@rf.gov.pl)



[facebook.com/RzecznikFinansowy](https://facebook.com/RzecznikFinansowy)