**FORMULARZ INFORMACYJNY DOTYCZĄCY KREDYTU**

**Pamiętaj!**

Zanim zaciągniesz kredyt — sprawdź, może ktoś zaoferuje Ci lepsze warunki!
Możesz je łatwo porównać dzięki formularzowi informacyjnemu.

**Jak wygląda taki formularz?**

Jego wzór jest załącznikiem do ustawy, można łatwo znaleźć go w Internecie.
Muszą się w nim znaleźć informacje dotyczące kredytodawcy (jego imię, nazwisko lub nazwa
i adres), umowy kredytu (rodzaj kredytu, czas obowiązywania umowy, całkowita kwota kredytu, terminy i sposób wypłaty, zasady i terminy spłaty), szereg ważnych informacji:

- o obowiązku zawarcia umowy dodatkowej, np. ubezpieczenia,

- o ewentualnych opłatach notarialnych - o ile trzeba je ponieść,

- o skutkach braku płatności,

- o wymaganych zabezpieczeniach kredytu,

- o prawie do odstąpienia od umowy,

- o prawie do spłaty kredytu przed terminem i prowizjach z tym związanych,

- o prawie do otrzymania informacji na temat wyników przeprowadzonej weryfikacji w bazie

 danych,

- o prawie do otrzymania bezpłatnego projektu umowy,

- o terminie, w którym kredytodawca jest związany informacjami przekazanymi

 konsumentowi

i przede wszystkim informacje o kosztach kredytu:

- o stopie oprocentowania oraz warunkach jej zmiany,

- rzeczywistej rocznej stopie oprocentowania, czyli **r.r.s.o.**,

- kwocie do zapłaty przez konsumenta,

- innych kosztach ponoszonych w związku z umową: szczegółowo powinny być wymienione

 opłaty, prowizje, marże, koszty usług dodatkowych, stopa oprocentowania zadłużenia

 przeterminowanego, inne opłaty z tytułu zaległości w spłacie).

W przypadku kredytów hipotecznych w formularzu muszą się jeszcze znaleźć informacje o wymaganym wkładzie własnym, a jeśli kredyt jest udzielany w walucie obcej, również informacje o zasadach przeliczania kwot z tej waluty na złote i odwrotnie,
o możliwych zmianach kursu waluty oraz stopy oprocentowania, o zasadach ustalania wysokości **spreadu** walutowego i jego wpływie na wysokość kredytu i rat.

**Co oznaczają te pojęcia?**

**Całkowita kwota kredytu** — kwota, którą kredytodawca faktycznie wypłaca konsumentowi lub którą przekazuje sprzedawcy jako cenę zakupionego towaru.

**Całkowity koszt kredytu** — wszelkie koszty, które konsument ma ponieść w związku
z umową, czyli wszystkie odsetki, opłaty[[1]](#footnote-1), prowizje, podatki i marże oraz koszty tych usług dodatkowych (np. ubezpieczenia), których poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu (lub uzyskania go na danych warunkach).

**Uwaga! W praktyce zdarza się, że niektóre opłaty lub prowizje są kredytowane.**

**W takim przypadku w formularzu powinny zostać wpisane do rubryki „koszt**

**kredytu”, a nie „kwota kredytu” — zobacz niżej.**

**Całkowita kwota do zapłaty przez konsumenta** — suma całkowitego kosztu kredytu

i całkowitej kwoty kredytu, czyli to, co przez cały czas trwania umowy konsument musi zwrócić kredytodawcy.

**Stopa oprocentowania kredytu** — zasadnicza część wynagrodzenia kredytodawcy, wyrażona w procentach całkowitej kwoty kredytu, naliczana rocznie. Oprocentowanie może być stałe (czyli takie samo w całym okresie obowiązywania umowy lub poszczególnych jego częściach, co pozwala już w momencie zawarcia umowy dokładnie wyliczyć należne odsetki) lub zmienne (czyli takie, które może się zmieniać w czasie trwania umowy w sytuacjach przewidzianych w umowie, przede wszystkim w ślad za zmianami stóp procentowych NBP).

**Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (r.r.s.o.)** — całkowity koszt kredytu wyrażony jako procent całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym. Oprocentowanie to nie jedyny koszt kredytu, dochodzą do niego różne opłaty i prowizje, więc dopiero r.r.s.o. daje nam pojęcie o rzeczywistym oprocentowaniu kredytu.

**Spread** — różnica pomiędzy ceną nabycia towaru a ceną jego sprzedaży. W przypadku umów kredytu indeksowanego w walucie obcej[[2]](#footnote-2) spread oznacza różnicę pomiędzy stosowanym przez bank kursem sprzedaży tej waluty (wykorzystywanym do przeliczania kwoty kredytu) a kursem skupu (wykorzystywanym do przeliczania raty kredytu na złote). Przykładowo, jeżeli stosowany przez bank kurs kupna franka szwajcarskiego (CHF) wynosi 2,62 zł, a kurs sprzedaży — 2,79 zł, to spread wynosi 17 groszy. Czasem są to dość znaczne różnice i taniej jest samemu kupić walutę w kantorze, a potem w gotówce wpłacić ją do banku. Żebyś mógł policzyć, czy Ci się to opłaca, informacje o spreadzie muszą znaleźć się w umowie.

**Bank kredytuje mi prowizję. Gdzie w formularzu będzie o tym informacja?**

W innych krajach zdarza się, że kredytobiorca musi wyłożyć prowizję banku z własnej kieszeni, ale w Polsce często jest ona kredytowana. W takiej sytuacji prowizja staje się kosztem kredytu i powinna być wpisana w formularzu w pozycji „koszty”. Uwaga! Kredytowana prowizja nie powinna być wpisana do kwoty kredytu — mogłoby to wprowadzić Cię w błąd co do kosztów kredytu i r.r.s.o. i uniemożliwić rzeczywiste porównanie ofert. Dopytaj kredytodawcę, gdzie w formularzu została uwzględniona prowizja.

**A co, jeśli nie dostałem formularza albo jeśli zawierał błędy?**

Wówczas mogłeś paść ofiarą nieuczciwej praktyki rynkowej.

Ź*ródło: Maciej Czapliński, „Nie taki kredyt straszny — ustawa o kredycie konsumenckim
w pytaniach i odpowiedziach”, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Warszawa 2012.*

1. Z wyjątkiem kosztów opłat notarialnych ponoszonych przez konsumenta. [↑](#footnote-ref-1)
2. Większość z funkcjonujących na rynku tzw. kredytów walutowych to w rzeczywistości kredyty złotówkowe rozliczane w walucie obcej, czyli kredyty indeksowane w walucie obcej. Kwota kredytu wskazana w umowie jest wyrażona w złotych, ale w dniu wypłaty jest przeliczana na walutę obcą i pozostaje w niej wyrażona przez cały okres kredytowania. Spłacane raty także są przeliczane — z waluty obcej na złote, takie kredyty zwykle są spłacane w złotych. [↑](#footnote-ref-2)