

Co sprawdzić w formularzu i umowie, zanim podpiszesz

Ta lista prowadzi przez formularz informacyjny i umowę punkt po punkcie: od danych pożyczkodawcy, przez kwoty i RRSO, po prawo odstąpienia i dane do spłaty. Wydrukuj ją albo odhaczaj na ekranie, mając oba dokumenty przed sobą.

Materiały edukacyjne Lista punktów do sprawdzenia w formularzu informacyjnym i w umowie pożyczki przed złożeniem podpisu.

Wersja	Obowiązuje od	Grupa	Format
1.0	26.10.2026	Przed podpisaniem umowy	HTML

To pusty wzór do samodzielnego uzupełnienia. Credano nie przyjmuje wypełnionych dokumentów, wyślij je pożyczkodawcy.

Kiedy z niej skorzystać

Sięgnij po nią, gdy masz już formularz informacyjny albo projekt umowy, ale niczego jeszcze nie zaakceptowano. Przyda się też przed kolejną pożyczką w tej samej firmie, bo nowa umowa nie musi powtarzać warunków poprzedniej.

Lista nie ocenia, czy dostaniesz pożyczkę, i nie zastępuje lektury całej umowy. Pomaga wyłapać miejsca, w których dokumenty mówią coś innego, niż się spodziewasz.

Formularz informacyjny: na co patrzeć

Formularz ma jednolity układ, określony w pierwszym załączniku do ustawy o kredycie konsumenckim. Zawiera m.in. dane pożyczkodawcy, całkowitą kwotę kredytu, terminy wypłaty, oprocentowanie, całkowitą kwotę do zapłaty, RRSO z przykładem i wszystkimi założeniami, koszty zaległości oraz informacje o odstąpieniu i wcześniejszej spłacie (art. 13 ust. 1). Jest ważny co najmniej jeden dzień roboczy (art. 14 ust. 2).

Sprawdź, ile pieniędzy faktycznie trafi na konto. Całkowita kwota kredytu nie obejmuje kredytowanych kosztów (art. 5 pkt 7), więc prowizja potrącona z wypłaty albo doliczona do kwoty nie powinna jej powiększać. Przy 1200 zł na 45 dni bez odsetek i z prowizją 72 zł

potrąconą z wypłaty na konto trafia 1 128,00 zł, a RRSO wynosi 65,18% zamiast 60,42%, które daje ta sama prowizja płacona przy spłacie (przykład edukacyjny, nie oferta i nie przykład reprezentatywny).

Umowa: co porównać z formularzem

Umowa powtarza dane z formularza i dodaje szczegóły z art. 30 ust. 1: numer rachunku do spłaty, jeśli spłacasz samodzielnie, kwotę odsetek za jeden dzień na wypadek odstąpienia, procedurę wcześniejszej spłaty i warunki rozwiązania umowy. Jeśli kwota, okres albo RRSO różnią się od formularza, zapytaj pożyczkodawcę o powód przed podpisem.

Koszty zaległości mają ustawowy sufit. Opłaty za zaległość razem z odsetkami za opóźnienie nie mogą przekroczyć odsetek maksymalnych za opóźnienie liczonych od kwoty zaległości (art. 33a). Stan na 26 października 2026: 18,5% rocznie, czyli dwukrotność sumy stopy referencyjnej NBP (3,75%) i 5,5 punktu procentowego (art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego).

Lista do odhaczenia

- ☐ Nazwa, adres i numer KRS pożyczkodawcy zgadzają się z wyszukiwarką KRS (<https://wyszukiwarka-krs.ms.gov.pl/>).
- ☐ Instytucja pożyczkowa figuruje w rejestrze KNF (https://www.knf.gov.pl/podmioty/sektor_institucji_pozyczkowych).
- ☐ NIP w umowie jest taki sam jak w KRS.
- ☐ Całkowita kwota kredytu nie zawiera prowizji ani innych kosztów.
- ☐ Wiesz, jaka kwota faktycznie trafi na Twoje konto.
- ☐ Całkowity koszt kredytu jest podany w złotych.
- ☐ Całkowita kwota do zapłaty równa się sumie rat z harmonogramu.
- ☐ RRSO ma opisane założenia.
- ☐ Znasz datę i kwotę pierwszej oraz ostatniej raty.
- ☐ Najwyższa rata mieści się w Twoim budżecie.

☐ Oprocentowanie jest oznaczone jako stałe albo zmienne.

☐ Prowizja: znasz kwotę i moment pobrania.

☐ Każda usługa dodatkowa jest opisana jako obowiązkowa albo dobrowolna.

☐ Przy ubezpieczeniu masz OWU i znasz jego cenę.

☐ Znasz stopę odsetek za opóźnienie i opłaty za zaległość.

☐ Umowa podaje termin i adres do odstąpienia oraz odsetki za dzień.

☐ Opisano procedurę wcześniejszej spłaty.

☐ Wiesz, gdzie i jak złożyć reklamację.

☐ Numer rachunku do spłaty i tytuł przelewu pochodzą z umowy.

☐ Formularz i umowa są zapisane na Twoim dysku.

Co zachować po podpisaniu

Formularz informacyjny, umowę, wzór oświadczenia o odstąpieniu i potwierdzenie wypłaty zapisz w jednym folderze, z datą w nazwie plików. Wydrukowaną listę z odhaczonymi punktami trzymaj obok. Po kilku miesiącach łatwiej będzie odtworzyć, co było jasne od początku, a o co trzeba było dopytać pożyczkodawcę.

Jeżeli po podpisaniu coś się nie zgadza, masz 14 dni na odstąpienie od umowy bez podawania przyczyny. Instrukcję i gotowy tekst znajdziesz przy wzorze odstąpienia od umowy.

Podstawa prawna wzoru

- Ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (t.j. Dz.U. 2025 poz. 1362) (<https://api.sejm.gov.pl/eli/acts/DU/2025/1362/text.pdf>)
- Kodeks cywilny, art. 359 i 481 (t.j. Dz.U. 2026 poz. 795) (<https://api.sejm.gov.pl/eli/acts/DU/2026/795/text.pdf>)
- NBP: podstawowe stopy procentowe (stopa referencyjna 3,75% od 5 marca 2026) (<https://nbp.pl/polityka-pieniezna/decyzje-rpp/podstawowe-stopy-procentowe-nbp/>)

- KNF: sektor instytucji pożyczkowych i rejestr (https://www.knf.gov.pl/podmioty/sektor_instytucji_pożyczkowych)
- Wyszukiwarka KRS (Ministerstwo Sprawiedliwości) (<https://wyszukiwarka-krs.ms.gov.pl/>)

Stan prawny: 26 października 2026. Ustawa o kredycie konsumenckim w brzmieniu tekstu jednolitego Dz.U. 2025 poz. 1362; polska ustawa wdrażająca dyrektywę CCD2 nie została jeszcze uchwalona.

Sprawdzono: 26 października 2026. Widzisz błąd? Napisz na kontakt@credano.pl, a poprawimy tekst i zmienimy datę.