

Załączniki do ustawy z dnia  
(Dz. U. poz.)

**Załącznik nr 1**

**WZÓR**

**FORMULARZ INFORMACYJNY**

**Kluczowe informacje dotyczące kredytu konsumenckiego**

**Część I [Zawsze na pierwszej stronie]:**

Dane identyfikacyjne kredytodawcy albo pośrednika kredytowego	[Firma] [Adres siedziby albo adres prowadzenia działalności]] [Adres do doręczeń elektronicznych]
Całkowita kwota kredytu <i>Jest to maksymalna kwota kredytu konsumenckiego lub łączne sumy udostępnione na podstawie umowy o kredyt konsumencki</i>	
Okres obowiązywania umowy o kredyt konsumencki	
Stopa oprocentowania kredytu konsumenckiego lub wszystkie stopy oprocentowania kredytu wraz z okresami ich obowiązywania (jeżeli umowa o kredyt konsumencki przewiduje stosowanie różnych stóp oprocentowania kredytu)	[Stopa oprocentowania kredytu konsumenckiego] [Stopa stała lub zmienna z podaniem stopy referencyjnej mającej zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania] [Wszystkie stosowanie stopy oprocentowania kredytu konsumenckiego oraz okres ich obowiązywania (jeżeli umowa o kredyt konsumencki przewiduje stosowanie różnych stóp oprocentowania kredytu)]
Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) <i>Jest to całkowity koszt kredytu konsumenckiego wyrażony jako procent całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym</i> <i>RRSO ma Pani/Panu pomóc porównać poszczególne oferty</i>	
Całkowita kwota do zapłaty <i>Jest to kwota pożyczonego kapitału wraz z odsetkami i ewentualnymi kosztami związanymi z Pani/Pana kredytem</i>	[Suma całkowitej kwoty kredytu konsumenckiego i całkowitego kosztu tego kredytu ponoszona przez konsumenta]
Opis i cena towaru lub usługi (dotyczy umowy o kredyt wiązany lub umowy przewidującej odroczenie płatności za dany towar lub usługę)	[Opis towaru lub usługi albo tekst "Nie dotyczy"]  [Cena towaru lub usługi albo tekst "Nie dotyczy"]
Koszty w przypadku wystąpienia opóźnień w płatnościach	Zostanie Pani/Pan obciążona/obciążony następującymi kosztami: [... (mająca zastosowanie stopa oprocentowania kredytu oraz ustalenia dotyczące jej korekt, a także, w stosownych przypadkach, opłaty z tytułu zaległości w spłacie)] z tytułu opóźnień w płatnościach

**Część II [Jeżeli następujące elementy nie mogą być umieszczone w widoczny sposób na jednej stronie, umieszcza się je w pierwszej części formularza na drugiej stronie]:**

Zasady i terminy spłaty kredytu oraz, w odpowiednich przypadkach, kolejność zaliczania rat kredytu konsumenckiego na poczet należności kredytodawcy; jeżeli w ramach kredytu stosuje się różne stopy oprocentowania dla różnych należności kredytodawcy, należy także podać kolejność zaliczania rat kredytu konsumenckiego na poczet różnych należności, dla których stosuje się różne stopy oprocentowania,	Będzie Pani/Pan musiała/musiał dokonać spłaty na następujących warunkach: [Kwota, liczba i częstotliwość płatności, jakich ma dokonać konsument] Odsetki lub opłaty będą podlegać spłacie w następujący sposób:
Informacja o skutkach braku płatności lub opóźnień w płatnościach <i>Brak płatności lub opóźnienie w płatnościach może mieć dla Pani/Pana poważne konsekwencje (np. postępowanie egzekucyjne) i może utrudnić otrzymanie kredytu w przyszłości</i>	
Informacja o prawie konsumenta do odstąpienia od umowy o kredyt konsumencki oraz okres, w którym można z niego skorzystać <i>Ma Pani/Pan prawo do odstąpienia od umowy o kredyt w terminie 14 dni kalendarzowych od dnia dostarczenia tego formularza</i>	[Wpisać "Tak" lub "Nie"]
Informacja o prawie konsumenta do przedterminowej spłaty <i>Ma Pani/Pan prawo do spłaty kredytu konsumenckiego przed terminem – w całości lub w części i w dowolnym momencie</i> Informacja o zastrzeżeniu przez kredytodawcę prawa do pobrania prowizji w przypadku przedterminowej spłaty.	[Tak] [Kwota prowizji albo tekst "Nie dotyczy"]
Dane kontaktowe kredytodawcy albo pośrednika kredytowego	[Adres siedziby albo adres prowadzenia działalności] [Nr telefonu] [Adres e-mail] [Adres strony internetowej (jeżeli posiada)]

**Dodatkowe informacje na temat umowy o kredyt konsumencki**

**1. Opis głównych cech produktu kredytowego:**

Rodzaj kredytu	
Warunki dokonywania wypłat <i>W jaki sposób i w jakim terminie otrzyma Pani/Pan pieniądze.</i> Opisać mechanizmy dokonywania wypłat dla danego rodzaju umowy o kredyt konsumencki, jeżeli mogą skutkować wyższą rzeczywistą roczną stopą oprocentowania	[Jeżeli umowa o kredyt przewiduje różne sposoby dokonywania wypłat, w odniesieniu do których obowiązują różne opłaty lub stopy oprocentowania kredytu, a kredytodawca daje konsumentowi swobodę dokonywania wypłat, ale wprowadza ograniczenia kwotowe lub czasowe dotyczące kredytu konsumenckiego, przyjmując, że kwota tego kredytu została wypłacona w najwcześniejszym przewidzianym w umowie o kredyt konsumencki terminie i zgodnie z ustalonymi limitami wypłat – należy wskazać, że inne mechanizmy dokonywania wypłat mogą skutkować wyższą rzeczywistą roczną stopą oprocentowania]
Rodzaj zabezpieczenia, jeżeli jest ono wymagane <i>Jest to opis zabezpieczenia, jakie musi Pani/Pan przedstawić w związku z umową o kredyt konsumencki.</i>	[Rodzaj zabezpieczenia]
Dokonanie płatności nie powoduje natychmiastowej spłaty kapitału <i>Wskazanie, czy od konsumenta będzie można żądać spłaty pełnej kwoty kredytu konsumenckiego w dowolnym momencie</i>	
Wskazać czy oferta kredytu konsumenckiego została określona na podstawie zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, w tym profilowania	

## 2. Koszty kredytu:

W przypadku stosowania różnych stóp oprocentowania kredytu konsumenckiego - warunki stosowania każdej stopy oprocentowania tego kredytu, oraz wszelkie indeksy lub stopy referencyjne mające zastosowanie do każdej pierwotnej stopy oprocentowania kredytu, a także okresy, warunki i procedury zmian stopy oprocentowania kredytu konsumenckiego	[stopa oprocentowania kredytu konsumenckiego — stopa stała lub zmienna (z podaniem indeksu lub stopy referencyjnej mających zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania kredytu),  — okresy i warunki stosowania każdej stopy oprocentowania kredytu,  — okresy, warunki i procedury zmiany każdej stopy oprocentowania kredytu]
Reprezentatywny przykład ilustrujący rzeczywistą roczną stopę oprocentowania (RRSO) oraz całkowitą kwotę do zapłaty przez konsumenta	– rzeczywista roczna stopa oprocentowania, – reprezentatywny przykład, – założenie przyjęte do obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania
Wskazać czy do uzyskania kredytu konsumenckiego lub do uzyskania go na oferowanych warunkach niezbędne jest zawarcie umowy dotyczącej usługi dodatkowej, w szczególności umowy ubezpieczenia  <i>Jeżeli koszty tych usług nie są znane kredytodawcy, to nie są one uwzględnione w RRSO</i>	[Wpisać "Nie" lub "Tak" i określić rodzaj ubezpieczenia] [Wpisać "Nie" lub "Tak" i określić rodzaj usługi dodatkowej]
<b>Koszty powiązane</b>	
Wskazać że do zapisu transakcji płatności i wypłat nie są wymagane opłaty z tytułu prowadzenia jednego lub kilku rachunków	
Wskazać wysokość kosztów korzystania z określonych środków płatniczych (np. karty kredytowej)	[Wpisać kwotę lub "Nie dotyczy"]
Wskazać wysokość innych kosztów wynikających z umowy o kredyt konsumencki	[Wpisać kwotę lub "Nie dotyczy"]
Wskazać warunki, na jakich określone powyżej koszty związane z umową o kredyt konsumencki mogą ulegać zmianie	[Określić warunki zmiany kosztów lub "Nie dotyczy"]
Wskazać czy istnieje konieczność poniesienia opłat notarialnych	[Wpisać "Tak" lub "Nie"]

## 3. Inne ważne aspekty prawne:

Uprawnienie kredytodawcy do zastrzeżenia prowizji za spłatę kredytu przed terminem	[Wpisać "Nie" lub "Tak" i określić sposób ustalenia prowizji (metodę obliczania) zgodnie z art. 81 ustawy z dnia...o kredycie konsumenckim]
Wskazać czy dokonano sprawdzenia kredytobiorcy w bazie danych <i>Kredytodawca niezwłocznie i bezpłatnie udzieli Pani/Panu informacji o wyniku sprawdzenia w bazie danych, w przypadku gdy wniosek o kredyt konsumencki zostanie odrzucony na podstawie informacji uzyskanych w wyniku takiego sprawdzenia</i>	[Wpisać "Tak" lub "Nie"]
Informacja o prawie konsumenta do otrzymania egzemplarza projektu umowy o kredyt konsumencki <i>Ma Pani/Pan prawo do bezpłatnego otrzymania projektu umowy o kredyt konsumencki ( jeżeli kredytodawca wyraża chęć zawarcia z Panią/Panem umowy o kredyt konsumencki)</i>	
Termin, w którym kredytodawca jest związany treścią informacji udzielanych przed zawarciem umowy (jeżeli dotyczy)	[Wpisać "Informacje zawarte w niniejszym formularzu zachowują ważność do:" [Wpisać datę]
Informacja o możliwości skorzystania przez konsumenta	[Określić pozasądowy mechanizm]

z pozasądowego rozstrzygania sporów oraz sposobie uzyskania dostępu do niego <i>Ma Pani/Pan prawo dostępu do pozasądowego mechanizmu skargowego i odwoławczego</i>	skargowy i odwoławczy dla konsumenta i sposoby dostępu do niego]
Ostrzeżenie i wyjaśnienie dotyczące prawnych i finansowych konsekwencji niewykonania lub nienależytego zobowiązań związanych z umową o kredyt konsumencki <i>Nieprzestrzeganie zobowiązań związanych z umową o kredyt konsumencki inne niż opóźnienia w płatnościach lub brak płatności może mieć dla Pani/Pana poważne konsekwencje</i>	
Harmonogram spłat	[Harmonogram spłat zawierający wszystkie płatności oraz spłaty dokonywane przez konsumenta w okresie obowiązywania umowy o kredyt konsumencki, w tym płatności za wszelkie usługi dodatkowe]

#### 4. Dodatkowe informacje podawane w przypadku sprzedaży usług finansowych na odległość:

a) Informacje dotyczące kredytodawcy	
Przedstawiciel kredytodawcy w Pani/Pana państwie członkowskim zamieszkania (jeżeli został ustanowiony)	[Firma] [Adres siedziby albo adres wykonywania działalności] [Nr telefonu] [Adres e-mail] [Adres strony internetowej, jeżeli posiada] [Adres przedstawiciela, z którego ma korzystać konsument]
Rejestr	[Wpisać organ, który zarejestrował działalność gospodarczą kredytodawcy, a także numer, pod którym kredytodawca został zarejestrowany lub równoważny sposób jego identyfikacji w tym rejestrze]
Organ nadzoru	[Wpisać organ, który sprawuje nadzór nad działalnością gospodarczą kredytodawcy w zakresie sprzedaży usług finansowych na odległość]
b) Informacje dotyczące umowy o kredyt konsumencki	
Odstąpienie od umowy	[Podać praktyczne wskazówki dotyczące korzystania z prawa do odstąpienia od umowy, zawierające między innymi okres, w którym można skorzystać z tego prawa, adres, na który należy wysłać powiadomienie o odstąpieniu, informacje o możliwości złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy zawartej za pośrednictwem interfejsu internetowego za pomocą funkcji odstąpienia od umowy i umiejscowieniu tej funkcji, informacje na temat konsekwencji nieskorzystania z tego prawa]
Wybór prawa właściwego	[Wpisać "Do umowy zawieranej na odległość z Panią/Panem ma zastosowanie:"] [Określić prawo właściwe]
Sąd właściwy dla umowy o kredyt konsumencki	[Określić sąd właściwy do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy]
Określić język stosowany w relacjach kredytodawcy z konsumentem	[Wpisać "Informacje i warunki umowne będą podawane w języku:"] [Określić stosowany język] [Wpisać "Za Pani/Pana zgodą w okresie obowiązywania umowy o kredyt konsumencki zamierzamy się z Panią/Panem porozumiewać w języku/językach;"] [Określić stosowany język/języki]

WZÓR

FORMULARZ INFORMACYJNY

Przekazać przed zawarciem umowy o odroczenie płatności lub zmianę sposobu spłaty

**Część I [Zawsze na pierwszej stronie]:**

Dane identyfikacyjne kredytodawcy albo pośrednika kredytowego	[Firma] [Adres siedziby albo adres wykonywania działalności] [Adres do doręczeń elektronicznych]
Całkowita kwota kredytu <i>Jest to maksymalna kwota kredytu konsumenckiego lub łączne sumy udostępnione na podstawie umowy o kredyt konsumencki</i>	
Okres obowiązywania umowy o kredyt konsumencki	
Stopa oprocentowania kredytu konsumenckiego lub wszystkie stopy oprocentowania kredytu wraz z okresami ich obowiązywania (jeżeli umowa o kredyt konsumencki przewiduje stosowanie różnych stóp oprocentowania kredytu)	[Stopa oprocentowania kredytu konsumenckiego] [Stopa stała lub zmienna z podaniem stopy referencyjnej mającej zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania] [Wszystkie stosowanie stopy oprocentowania kredytu konsumenckiego oraz okres ich obowiązywania (jeżeli umowa o kredyt konsumencki przewiduje stosowanie różnych stóp oprocentowania kredytu)]
Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) <i>Jest to całkowity koszt kredytu konsumenckiego wyrażony jako procent całkowitej kwoty kredytu w stosunku rocznym</i> <i>RRSO ma Pani/Panu pomóc porównać poszczególne oferty</i>	
Całkowita kwota do zapłaty <i>Jest to kwota pożyczonego kapitału wraz z odsetkami i ewentualnymi kosztami związanymi z Pani/Pana kredytem</i>	[Suma całkowitej kwoty kredytu konsumenckiego i całkowitego kosztu tego kredytu ponoszona przez konsumenta]
Opis i cena towaru lub usługi (dotyczy umowy o kredyt wiązany lub umowy przewidującej odroczenie płatności za dany towar lub usługę)	[nazwa towaru lub usługi albo tekst "Nie dotyczy"] [cena towaru lub usługi albo tekst "Nie dotyczy"]
Koszty w przypadku wystąpienia opóźnień w płatnościach	Zostanie Pani/Pan obciążona/obciążony następującymi kosztami: [... (mająca zastosowanie stopa oprocentowania kredytu oraz ustalenia dotyczące jej korekt, a także, w stosownych przypadkach, opłaty z tytułu zaległości w spłacie)] z tytułu opóźnień w płatnościach

**Część II [Jeżeli następujące elementy nie mogą być umieszczone w widoczny sposób na jednej stronie, umieszcza się je w pierwszej części formularza na drugiej stronie]:**

Zasady i terminy spłaty kredytu oraz, w odpowiednich przypadkach, kolejność zaliczania rat kredytu konsumenckiego na poczet należności kredytodawcy; jeżeli w ramach kredytu stosuje się różne stopy oprocentowania dla różnych należności kredytodawcy, należy także podać kolejność zaliczania rat kredytu konsumenckiego na poczet różnych należności, dla których stosuje się różne stopy oprocentowania	Będzie Pani/Pan musiała/musiał dokonać spłaty na następujących warunkach: [Kwota, liczba i częstotliwość płatności, jakich ma dokonać konsument] Odsetki lub opłaty będą podlegać spłacie w następujący sposób:
Informacja o skutkach braku płatności lub opóźnień w płatnościach <i>Brak płatności lub opóźnienie w płatnościach może mieć dla Pani/Pana poważne konsekwencje (np. postępowanie egzekucyjne) i może utrudnić otrzymanie kredytu w przyszłości</i>	
Informacja o braku prawa konsumenta do odstąpienia od umowy	
Informacja o prawie konsumenta do przedterminowej spłaty <i>Ma Pani/Pan prawo do spłaty kredytu konsumenckiego przed terminem – w całości lub w części i w dowolnym momencie</i> Informacja o zastrzeżeniu przez kredytodawcę prawa do pobrania prowizji w przypadku przedterminowej spłaty	[Kwota prowizji albo tekst "Nie dotyczy"]
Dane kontaktowe kredytodawcy albo pośrednika kredytowego	[Adres siedziby albo adres wykonywania działalności] [Nr telefonu] [Adres e-mail] [Adres strony internetowej (jeżeli posiada)]

**Dodatkowe informacje na temat umowy o kredyt konsumencki**

**1. Opis głównych cech produktu kredytowego:**

Rodzaj kredytu	
Wskazanie, że od konsumenta będzie można żądać spłaty pełnej kwoty kredytu konsumenckiego	
Wskazać czy cena została określona na podstawie zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych, w tym profilowania	

**2. Koszty kredytu:**

Wskazać stopy oprocentowania kredytu konsumenckiego, warunki stosowania każdej stopy oprocentowania tego kredytu, oraz wszelkie indeksy lub stopy referencyjne mające zastosowanie do każdej pierwotnej stopy oprocentowania kredytu, a także okresy, warunki i procedury zmian stopy oprocentowania kredytu konsumenckiego	[Stopa oprocentowania kredytu konsumenckiego — stopa stała lub zmienna (z podaniem indeksu lub stopy referencyjnej mających zastosowanie do pierwotnej stopy oprocentowania kredytu),  — okresy i warunki stosowania każdej stopy oprocentowania kredytu]
Reprezentatywny przykład ilustrujący rzeczywistą roczną stopę oprocentowania (RRSO) oraz całkowitą kwotę do zapłaty przez konsumenta	– rzeczywista roczna stopa oprocentowania, – reprezentatywny przykład, – założenie przyjęte do obliczenia rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania
Koszty oraz warunki, na jakich te koszty związane z umową o kredyt konsumencki mogą ulegać zmianie (jeżeli dotyczy)	[Koszty ponoszone od chwili zawarcia umowy o kredyt] [Określić warunki zmiany kosztów lub "Nie dotyczy"]

**3. Inne ważne aspekty prawne:**

Rozwiązanie umowy o kredyt	[Określić warunki i procedurę rozwiązywania umowy o kredyt konsumencki]
----------------------------	---

Uprawnienie kredytodawcy do zastrzeżenia prowizji za spłatę kredytu przed terminem	[Wpisać "Nie" lub "Tak" i określić sposób ustalenia prowizji (metodę obliczania) zgodnie z art. 81 ustawy z dnia...o kredycie konsumenckim]
Wskazać czy dokonano sprawdzenia kredytobiorcy w bazie danych <i>Kredytodawca niezwłocznie i bezpłatnie udzieli Pani/Panu informacji o wyniku sprawdzenia w bazie danych, w przypadku gdy wniosek o kredyt konsumencki zostanie odrzucony na podstawie informacji uzyskanych w wyniku takiego sprawdzenia</i>	[Wpisać "Tak" lub "Nie"]
Termin, w którym kredytodawca jest związany treścią informacji udzielanych przed zawarciem umowy (jeżeli dotyczy)	[Wpisać "Informacje zawarte w niniejszym formularzu zachowują ważność do:" [Wpisać datę]
Informacja o możliwości skorzystania przez konsumenta z pozasądowego rozstrzygania sporów oraz sposobie uzyskania dostępu do niego <i>Ma Pani/Pan prawo dostępu do pozasądowego mechanizmu skargowego i odwoławczego</i>	[Określić pozasądowy mechanizm skargowy i odwoławczy dla konsumenta i sposoby dostępu do niego]
Ostrzeżenie i wyjaśnienie dotyczące prawnych i finansowych konsekwencji niewykonania lub nienależytego zobowiązań związanych z umową o kredyt konsumencki <i>Nieprzestrzeganie zobowiązań związanych z umową o kredyt konsumencki inne niż opóźnienia w płatnościach lub brak płatności może mieć dla Pani/Pana poważne konsekwencje</i>	
Harmonogram spłat	[Harmonogram spłat zawierający wszystkie płatności oraz spłaty dokonywane przez konsumenta w okresie obowiązywania umowy o kredyt konsumencki, w tym płatności za wszelkie usługi dodatkowe]

#### 4. Dodatkowe informacje podawane w przypadku sprzedaży usług finansowych na odległość:

a) Informacje dotyczące kredytodawcy	
Przedstawiciel kredytodawcy w Pani/Pana państwie członkowskim zamieszkania (jeżeli został ustanowiony)	[Firma] [Adres siedziby albo adres wykonywania działalności] [Nr telefonu] [Adres e-mail] [Adres strony internetowej, jeżeli posiada] [Adres przedstawiciela, z którego ma korzystać konsument]
Rejestr	[Wpisać organ, który zarejestrował działalność gospodarczą kredytodawcy, a także numer, pod którym kredytodawca został zarejestrowany lub równoważny sposób jego identyfikacji w tym rejestrze]
Organ nadzoru	[Wpisać organ, który sprawuje nadzór nad działalnością gospodarczą kredytodawcy w zakresie sprzedaży usług finansowych na odległość]
b) Informacje dotyczące umowy o kredyt konsumencki	
Odstąpienie od umowy	[Podać praktyczne wskazówki dotyczące korzystania z prawa do odstąpienia od umowy, zawierające między innymi okres, w którym można skorzystać z tego prawa, adres, na który należy wysłać powiadomienie o odstąpieniu, informacje o możliwości złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy zawartej za pośrednictwem interfejsu internetowego za pomocą funkcji odstąpienia od umowy i umiejscowieniu tej funkcji, informacje na temat konsekwencji nieskorzystania z tego prawa]
Wybór prawa właściwego	[Wpisać "Do umowy zawieranej na odległość z Panią/Panem ma]

	zastosowanie:"] [Określić prawo właściwe]
Sąd właściwy dla umowy o kredyt konsumencki	[Określić sąd właściwy do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy]
Określić język stosowany w relacjach kredytodawcy z konsumentem	[Wpisać "Informacje i warunki umowne będą podawane w języku:"] [Określić stosowany język] [Wpisać "Za Pani/Pana zgodą w okresie obowiązywania umowy o kredyt konsumencki zamierzamy się z Panią/Panem porozumiewać w języku/językach;"] [Określić stosowany język/języki]



## Załącznik nr 3

### SPOSÓB OBLICZANIA RZECZYWISTEJ ROCZNEJ STOPY OPROCENTOWANIA

#### I. Podstawowe równanie wyrażające równoważność wypłat z jednej strony oraz spłat i opłat z drugiej strony.

Rzeczywistą roczną stopę oprocentowania (RRSO) ustala się za pomocą podstawowego równania, którego strony wyrażają, w stosunku rocznym całkowitą wartość bieżącą wypłat, z jednej strony, oraz całkowitą wartość bieżącą spłat i ponoszonych opłat, z drugiej strony:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-s_l}$$

gdzie:

— X	oznacza RRSO,
— m	oznacza numer kolejny ostatniej wypłaty,
— k	oznacza numer kolejny wypłaty, zatem $1 \leq k \leq m$ ,
— $C_k$	oznacza kwotę wypłaty k,
— $t_k$	oznacza odstęp czasu, wyrażony w latach lub ułamkach roku, pomiędzy dniem pierwszej wypłaty a dniem każdej kolejnej wypłaty, zatem $t_1 = 0$ ,
— $m'$	oznacza numer kolejny ostatniej spłaty lub ponoszonych opłat,
— l	oznacza numer kolejny spłaty lub ponoszonych opłat,
— $D_l$	oznacza kwotę spłaty lub ponoszonych opłat,
— $s_l$	oznacza odstęp czasu, wyrażony w latach lub ułamkach roku, pomiędzy dniem pierwszej wypłaty a dniem każdej spłaty lub wniesienia opłat.

#### Uwagi:

1. Kwoty płacone przez obie strony w różnych momentach nie muszą być równe i nie muszą być płacone w równych odstępach czasu.
2. Datą początkową jest data dokonania pierwszej wypłaty.
3. Odstępy czasu między datami wykorzystywanymi do obliczeń wyraża się w latach lub w ułamkach roku. Przyjmuje się, że rok liczy 365 dni (lub w przypadku lat przestępnych – 366 dni), 52 tygodnie lub dwanaście równych miesięcy. Przyjmuje się, że miesiąc ma 30,41666 dnia (tj.  $365/12$ ) bez względu na to, czy przypada w roku przestępnym czy nie.  
W przypadku gdy odstępy czasu zastosowane w obliczeniach nie mogą być wyrażone jako liczba całkowita tygodni, miesięcy lub lat, odstępy te są wyrażane jako liczba całkowita jednego z tych okresów w połączeniu z liczbą dni. W przypadku stosowania dni:
  - 1) liczy się każdy dzień, wraz z sobotami i dniami uznanymi ustawowo za wolne od pracy;
  - 2) równe okresy, a następnie dni, liczy się wstecz do daty pierwszej wypłaty;
  - 3) długość okresu złożonego z dni otrzymuje się, wyłączając pierwszy dzień i włączając ostatni dzień; wyraża się ją w latach, dzieląc dany okres przez liczbę dni (365 lub 366 dni) całego roku, licząc wstecz od ostatniego dnia do tego samego dnia w poprzedzającym roku.
4. Wynik obliczeń podaje się z dokładnością do co najmniej jednego miejsca po przecinku. Jeżeli cyfra występująca w kolejnym miejscu po przecinku jest równa co najmniej 5, cyfrę poprzedzającą zwiększa się o jeden.
5. Równanie można przedstawić z wykorzystaniem jednej sumy i koncepcji przepływów ( $A_k$ ), które mogą być dodatnie lub ujemne, tzn. zapłacone albo otrzymane w okresach 1 do n, wyrażonych w latach:

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k}$$

gdzie S oznacza bieżące saldo przepływów. Jeżeli celem jest zachowanie równoważności przepływów, wartość S będzie równa zero.

## **II. Dodatkowe założenia do obliczania RRSO są następujące:**

1. Jeżeli umowa o kredyt daje konsumentowi swobodę dokonywania wypłat, przyjmuje się, że całkowita kwota kredytu konsumenckiego została wypłacona od razu i w całości.
2. Jeżeli umowa o kredyt daje konsumentowi zasadniczo swobodę dokonywania wypłat, ale przewidując poszczególne sposoby dokonywania tych wypłat, wprowadza ograniczenia kwotowe lub czasowe dotyczące kredytu konsumenckiego, przyjmuje się, że kwota kredytu została wypłacona w najwcześniejszym przewidzianym w umowie o kredyt konsumencki terminie i zgodnie z tymi limitami wypłat.
3. Jeżeli umowa o kredyt konsumencki przewiduje różne sposoby dokonywania wypłat z zastosowaniem różnych opłat lub różnych stóp oprocentowania kredytu, przyjmuje się, że całkowita kwota kredytu jest wypłacana z zastosowaniem najwyższej możliwej opłaty i stopy oprocentowania kredytu mających zastosowanie do najbardziej rozpowszechnionych mechanizmów dokonywania wypłat w danym rodzaju umowy o kredyt konsumencki.
4. W przypadku kredytu konsumenckiego w rachunku bieżącym przyjmuje się, że całkowita kwota kredytu została wypłacona w całości i na cały okres obowiązywania umowy o kredyt konsumencki. Jeżeli okres obowiązywania umowy o kredyt konsumencki w rachunku bieżącym nie jest znany, obliczenia RRSO dokonuje się przy założeniu, że okres obowiązywania kredytu wynosi trzy miesiące.
5. W przypadku umowy o kredyt odnawialny innej niż umowa o kredyt w rachunku bieżącym, przy założeniu że umowa o kredyt odnawialny jest umową o kredyt na czas nieokreślony, obejmującą również kredyty, które podlegają pełnej spłacie w określonym terminie lub po jego zakończeniu i w ramach których, po dokonaniu spłaty, istnieje możliwość dokonania ponownej wypłaty, przyjmuje się, że:
  - a) kredytu udziela się na okres jednego roku, począwszy od dnia pierwszej wypłaty, i płatność końcowa dokonana przez konsumenta pokrywa kapitał mogący pozostać do spłaty oraz możliwe odsetki i inne opłaty,
  - b) kapitał jest spłacany przez konsumenta w równych płatnościach miesięcznych, przy czym pierwsza płatność dokonywana jest w terminie jednego miesiąca od pierwszej wypłaty; w przypadkach gdy spłata kapitału następuje w całości, w jednej płatności, przed upływem każdorazowego terminu płatności, zakłada się, że kolejne wypłaty i spłaty całego kapitału przez konsumenta następują w terminie jednego roku; odsetki i inne opłaty stosuje się odpowiednio do tych wypłat i spłat kapitału oraz zgodnie z postanowieniami umowy o kredyt.
6. W przypadku umów o kredyt innych niż umowy o kredyt w rachunku bieżącym i umowy o kredyt odnawialny, zgodnie z założeniami określonymi w pkt 4 i 5:
  - a) jeżeli nie można ustalić terminu ani kwoty spłaty kapitału, do której zobowiązany jest konsument, przyjmuje się, że spłaty dokonano w najwcześniejszym terminie przewidzianym w umowie o kredyt przy zastosowaniu najniższej kwoty przewidzianej w tej umowie,
  - b) jeżeli nie można ustalić odstępu czasu między pierwszą wypłatą a datą pierwszej płatności, do której zobowiązany jest konsument, przyjmuje się, że jest to odstęp najkrótszy.
7. Jeżeli na podstawie umowy o kredyt lub założeń określonych w pkt 5-7 nie można ustalić terminu ani kwoty płatności, do której zobowiązany jest konsument, przyjmuje się, że płatności dokonano zgodnie z terminami i warunkami wymaganymi przez kredytodawcę, a jeżeli te terminy i warunki nie są znane, przyjmuje się, że:
  - a) odsetki podlegają zapłacie wraz ze spłatą kapitału,
  - b) opłata niezwiązana z odsetkami wyrażona w pojedynczej kwocie podlega zapłacie w dniu zawarcia umowy o kredyt,
  - c) opłaty niezwiązane z odsetkami wyrażone jako szereg płatności podlegają zapłacie w regularnych odstępach czasu, począwszy od dnia pierwszej spłaty kapitału, przy czym jeżeli kwoty takich płatności nie są znane, przyjmuje się, że kwoty te są jednakowe,
  - d) płatność końcowa pokrywa ewentualny kapitał pozostający do spłaty, ewentualne odsetki i inne opłaty.
8. Jeżeli nie ustalono jeszcze maksymalnej kwoty kredytu, przyjmuje się, że wynosi on równowartość kwoty 1 500 EUR, ustaloną z zastosowaniem średniego kursu tej waluty ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski z dnia obliczania rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania.
9. Jeżeli w ograniczonym okresie lub dla ograniczonej kwoty kredytodawca oferuje różne stopy oprocentowania kredytu i różną wysokość opłat, za stopę oprocentowania kredytu i opłaty w całym okresie obowiązywania umowy o kredyt przyjmuje się najwyższą stopę oprocentowania kredytu i najwyższe opłaty.

10. W przypadku umów o kredyt konsumencki, w których ustalono stałą stopę oprocentowania kredytu w odniesieniu do początkowego okresu, na koniec którego ustala się nową stopę oprocentowania kredytu, która następnie jest okresowo zmieniana zgodnie z uzgodnionym wskaźnikiem, RRSO oblicza się na podstawie założenia, że po zakończeniu okresu, w którym obowiązuje stała stopa oprocentowania kredytu, stopa oprocentowania kredytu jest taka sama jak w chwili obliczania RRSO i opiera się na obowiązującej w tym czasie wartości uzgodnionego wskaźnika.