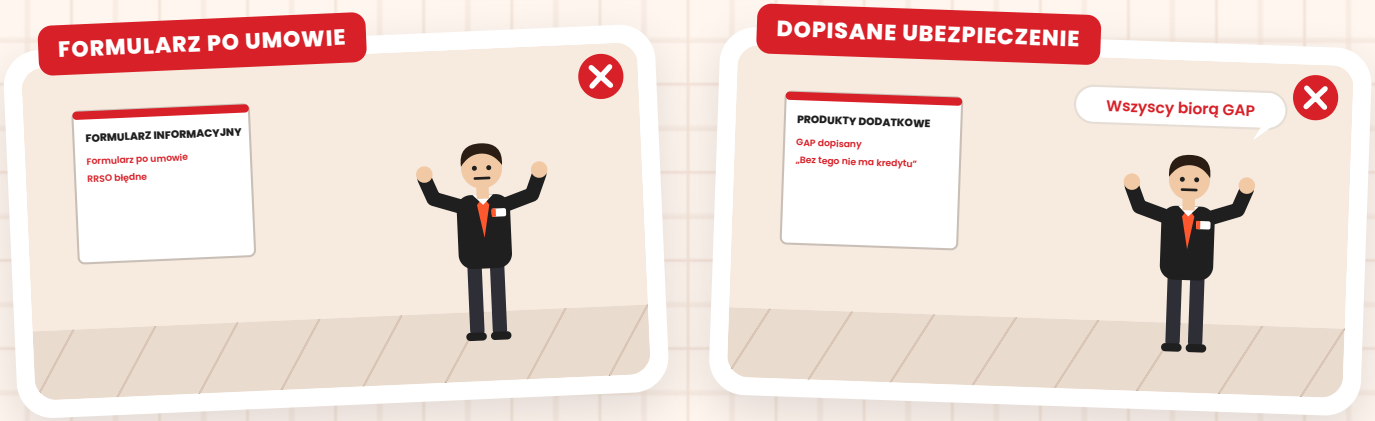
• SANKCJA KREDYTU DARMOWEGO Dział F&I, reklama, ubezpieczenia

Kredyt konsumencki Przewodnik zgodności dla firm motoryzacyjnych

Pośrednictwo, formularze, reklama rat, ubezpieczenia i CCD2: co sprawdza UOKiK **i dlaczego błąd w formularzu może oznaczać darmowy kredyt dla klienta.**



10%
obrotu – kara UOKiK.

SKD
klient oddaje tylko kapitał.

20.11.2026
termin wdrożenia CCD2.

5 standardów | 11 punktów kontroli | UKK · CCD2 | Dobrze / źle | Czas naprawy

2011 Ustawa o kredycie → **Teraz** Masowe sprawy SKD → **Lis 2026** CCD2 → **Każda umowa zostaje w aktach.**

PO CO TEN PRZEWODNIK

Błąd w formularzu to darmowy kredyt dla klienta.

Salony pośredniczą w kredytach i leasingach dla konsumentów. Wadliwe informacje mogą uruchomić **sankcję kredytu darmowego**, a UOKiK może nałożyć karę do **10% obrotu**. W listopadzie 2026 wchodzi **CCD2**.

Ten przewodnik obejmuje 5 standardów dla działu F&I.

GDZIE POWSTAJE RYZYKO

Uprawnienia
Umowy z bankami
KRE-01

Informacje
Formularz, RRSO
KRE-02

Reklama
Przykład reprezentatywny
KRE-03

Dodatki
Dobrowolne
KRE-04

CCD2
Nowe zasady
KRE-05

Klient
Zrozumienie
KRE-02

KTO JEST ZAANGAŻOWANY

UOKiK
Prezes Urzędu
Praktyki wobec kredytobiorców

KNF
Nadzór finansowy
Rynek kredytowy i ubezpieczeniowy

Sądy
Cywilne
Sprawy SKD

Banki
Kredytodawcy
Audyty pośredników

DLA KOGO

Zarząd
Rozumie ryzyko.

Dział F&I
Wie, co i kiedy przekazać.

Audytorzy
Sprawdzają teczki kredytowe.

KOSZT WRACA LATAMI

Formularz po umowie. Kredyt bez odsetek.

Sankcja kredytu darmowego oznacza, że klient spłaca tylko kapitał. UOKiK może dodatkowo nałożyć karę do **10% obrotu**.

DRABINA KAR

POZIOM 1
Reklamacja
Klient kwestionuje umowę.

POZIOM 2
SKD
Kredyt bez odsetek.

POZIOM 3
10% obrotu
Kara UOKiK.

POZIOM 4
Utrata banku
Kredytodawca rozwiązuje umowę.

PRAWDZIWE SPRAWY I FAKTY

KTO	WYNIK	CO SIĘ STAŁO
Sankcja kredytu darmowego UKK art. 45	**SKD**	Klient spłaca tylko kapitał.
CCD2 Wdrożenie	**20.11.2026**	Nowe zasady sprzedaży kredytu.
UOKiK Praktyki	**10%** obrotu	Kary za praktyki wobec kredytobiorców.

KREDYT 100 000 ZŁ
~25 000 zł
Odsetki i opłaty, które mogą przepaść.

KARA
10%
Obrotu.

A POTEM
Bank
Banki **zrywają współpracę**.

JAK KORZYSTAĆ Z PRZEWODNIKA

Jedna strona na standard. Każda teczka się liczy.

1. **Nagłówek**: kod, obszar, osoba odpowiedzialna, maksymalna kara
2. **Przepisy**: jaki organ i jakie przepisy
3. **Koszt**: kara, inne skutki i prawdziwa sprawa
4. **Dobrze / źle**: ilustracje i sposób audytu

STANDARDY W PRZEWODNIKU: 5

KRE-01	Uprawnienie do pośrednictwa	UKK art. 5	KRYTYCZNE	10% + SKD	7 dni	5
KRE-02	Informacje przed umową	UKK art. 13–14	KRYTYCZNE	10% + SKD	Natychmiast	6
KRE-03	Reklama kredytu	UKK art. 7	KRYTYCZNE	10% + SKD	72 godziny	7
KRE-04	Ubezpieczenia i dodatki	UKK · UDU	KRYTYCZNE	10% + SKD	72 godziny	8
KRE-05	Gotowość na CCD2	CCD2	KRYTYCZNE	Ryzyko 2026	30 dni	9

IDEALNY CZAS NAPRAWY · LICZONY OD PRZESŁANIA AUDYTU

Natychmiast	Zatrzymaj od razu · poważne ryzyko lub oczywiste naruszenie	1 std.
72 godziny	Napraw w ciągu 3 dni roboczych	2 std.
7 dni	Napraw w ciągu tygodnia · dokumenty, szkolenia	1 std.
30 dni	Zaplanuj i zamknij w miesiąc · procedury i systemy	1 std.

OCENA PUNKTÓW KONTROLI

ZGODNE

Wszystkie kryteria spełnione w chwili audytu, z zebranymi dowodami.

NIEZGODNE

Któreś kryterium niespełnione w chwili audytu. Zapisz, co widziałeś i kto odpowiada za naprawę.

N/D

Tylko gdy wyklucza to pole „Kiedy dotyczy". Zapisz powód.

Uwaga. Leasing konsumencki i najem długoterminowy mogą podlegać innym przepisom. Sprawdź warunki z partnerami finansowymi.

KRE-01 KREDYT KONSUMENCKI · UOKIK / KNF · STANDARD 01 Z 05

Uprawnienie do pośrednictwa

Obszar **F&I** | Odpowiada **Kierownik F&I** | Organ **UOKiK · KNF**

MAKSYMALNA KARA

10%

obrotu · praktyki wobec konsumentów

Plus **sankcja kredytu darmowego** dla kredytodawcy

• KRYTYCZNE

PRZEPISY

UKK

Ustawa o kredycie konsumenckim z 2011 r. · dyrektywa **CCD2** (wdrożenie do 20.11.2026) · **Ustawa o kredycie konsumenckim** – pośrednik kredytowy · umowy z kredytodawcami

CO SPRAWDZAMY

Salon oferuje kredyt tylko na podstawie umowy z bankiem lub firmą pożyczkową, a pracownicy działają w jej granicach.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

- **P1** Czy są aktualne umowy pośrednictwa z każdym kredytodawcą?
- **P2** Czy pracownicy działają w zakresie tych umów?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

UOKiK może nałożyć karę do **10% obrotu** za praktyki przy sprzedaży kredytu. Błędy w informacjach mogą uruchomić **sankcję kredytu darmowego**.

POZA KARĄ

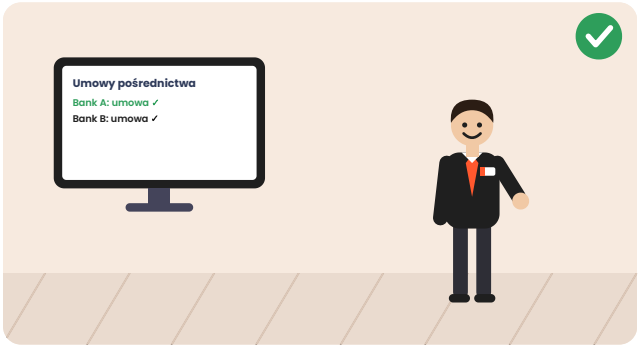
Przy sankcji kredytu darmowego klient oddaje tylko pożyczony kapitał, bez odsetek i opłat. Kancelarie zbierają takie sprawy masowo, a banki szukają winnych w sieci pośredników.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

10%

obrotu – maksymalna kara UOKiK za praktyki naruszające zbiorowe interesy kredytobiorców.

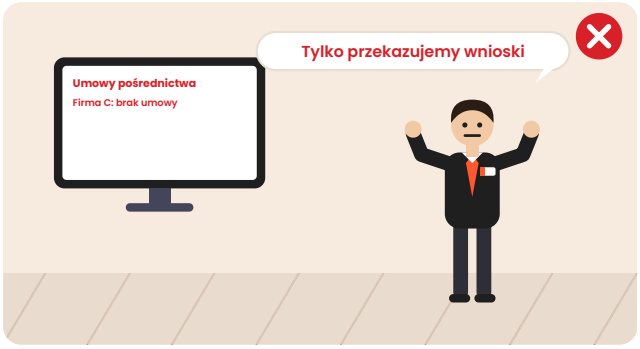
✔ DOBRZE



Umowy ze wszystkimi kredytodawcami.

✖ ŹLE

10% + SKD



Oferowanie kredytu bez umowy.

CEL

Bez umowy salon nie ma uprawnień do pośrednictwa.

NAPRAW W CIĄGU

◷ 7 dni

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- ✓ Umowy
- ✓ Zakres działania

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1. Porównaj listę kredytodawców z umowami

Dowody: Umowy.

NAJGORSZY SCENARIUSZ Kary UOKiK i utrata współpracy z bankami.

KRE-02 KREDYT KONSUMENCKI · UOKIK / KNF · STANDARD 02 Z 05

Informacje przed umową

Obszar **F&I** | Odpowiada **Kierownik F&I** | Organ **UOKiK · KNF**

MAKSYMALNA KARA

10%

obrotu · praktyki wobec konsumentów

Plus **sankcja kredytu darmowego** dla kredytodawcy

• KRYTYCZNE

PRZEPISY

UKK

Ustawa o kredycie konsumenckim z 2011 r. · dyrektywa **CCD2** (wdrożenie do 20.11.2026) · **UKK art. 13–14** – formularz informacyjny, RRSO, całkowity koszt

CO SPRAWDZAMY

Klient przed podpisaniem dostaje formularz informacyjny z RRSO, całkowitym kosztem i warunkami, a pracownik wyjaśnia kluczowe punkty.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

- **P1** Czy klient otrzymuje formularz informacyjny przed umową?
- **P2** Czy RRSO i całkowity koszt są poprawne?
- **P3** Czy potwierdzenie odbioru jest w aktach?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

UOKiK może nałożyć karę do **10% obrotu** za praktyki przy sprzedaży kredytu. Błędy w informacjach mogą uruchomić **sankcję kredytu darmowego**.

POZA KARĄ

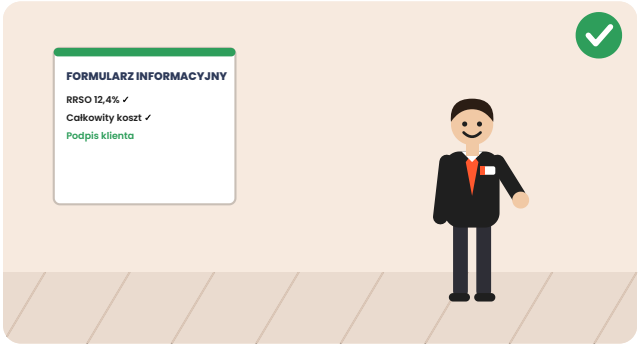
Przy sankcji kredytu darmowego klient oddaje tylko pożyczony kapitał, bez odsetek i opłat. Kancelarie zbierają takie sprawy masowo, a banki szukają winnych w sieci pośredników.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

SKD

Sankcja kredytu darmowego: klient spłaca tylko kapitał, jeśli informacje o kredycie były wadliwe.

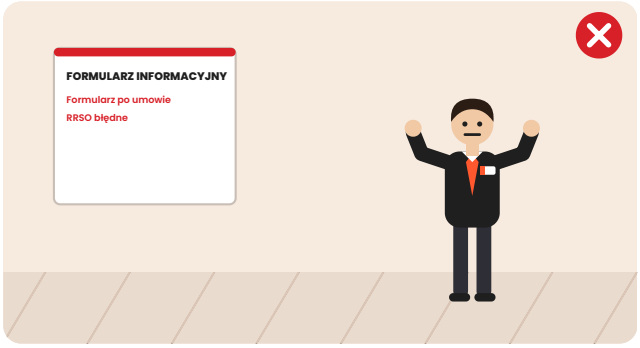
✔ DOBRZE



Formularz przed umową.

✖ ŹLE

10% + SKD



Formularz po podpisaniu.

CEL

Błędne informacje otwierają drogę do sankcji kredytu darmowego.

NAPRAW W CIĄGU

◷ Natychmiast

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- Formularz przed umową
- Poprawne RRSO
- Potwierdzenie

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1. Sprawdź 10 teczek

Dowody: Teczki kredytowe.

NAJGORSZY SCENARIUSZ **Sankcja kredytu darmowego** w każdej wadliwej umowie.

KRE-03 KREDYT KONSUMENCKI · UOKIK / KNF · STANDARD 03 Z 05

Reklama kredytu

Obszar **Marketing** | Odpowiada **Kierownik marketingu** | Organ **UOKiK · KNF**

MAKSYMALNA KARA

10%

obrotu · praktyki wobec konsumentów

Plus **sankcja kredytu darmowego** dla kredytodawcy

• KRYTYCZNE

PRZEPISY

UKK

Ustawa o kredycie konsumenckim z 2011 r. · dyrektywa **CCD2** (wdrożenie do 20.11.2026) · **UKK art. 7** – reklama kredytu z przykładem reprezentatywnym

CO SPRAWDZAMY

Każda reklama rat zawiera RRSO i przykład reprezentatywny, a warunki „0%" są prawdziwe.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

- P1 Czy reklamy z ceną kredytu mają RRSO i przykład reprezentatywny?
- P2 Czy oferty „0%" są prawdziwe?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

UOKiK może nałożyć karę do **10% obrotu** za praktyki przy sprzedaży kredytu. Błędy w informacjach mogą uruchomić **sankcję kredytu darmowego**.

POZA KARĄ

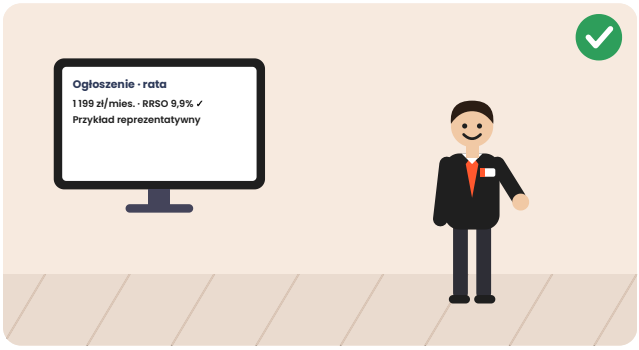
Przy sankcji kredytu darmowego klient oddaje tylko pożyczony kapitał, bez odsetek i opłat. Kancelarie zbierają takie sprawy masowo, a banki szukają winnych w sieci pośredników.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

10%

obrotu – maksymalna kara UOKiK za praktyki naruszające zbiorowe interesy kredytobiorców.

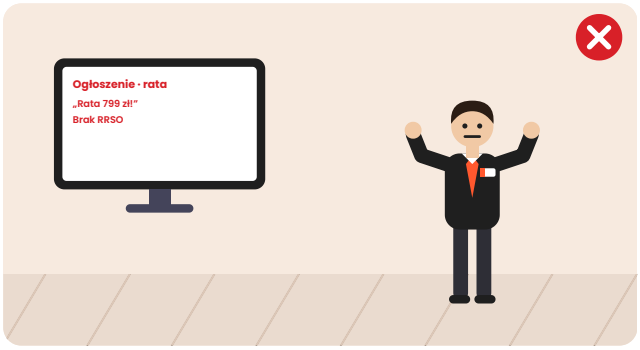
✔ DOBRZE



Rata z RRSO i przykładem.

✖ ŹLE

10% + SKD



„Rata 799 zł" bez RRSO.

CEL

Reklamy rat są łatwe do sprawdzenia.

NAPRAW W CIĄGU

72 godziny

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- RRSO
- Przykład
- Prawdziwe warunki

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1. Sprawdź 10 ogłoszeń

Dowody: Zrzuty ekranu.

NAJGORSZY SCENARIUSZ Praktyka wprowadzająca w błąd: **do 10% obrotu**.

KRE-04 KREDYT KONSUMENCKI · UOKIK / KNF · STANDARD 04 Z 05

Ubezpieczenia i dodatki

Obszar **F&I** | Odpowiada **Kierownik F&I** | Organ **UOKiK · KNF**

MAKSYMALNA KARA

10%

obrotu · praktyki wobec konsumentów

Plus **sankcja kredytu darmowego** dla kredytodawcy

• KRYTYCZNE

PRZEPISY

UKK

Ustawa o kredycie konsumenckim z 2011 r. · dyrektywa **CCD2** (wdrożenie do 20.11.2026) · **UKK** i **ustawa o dystrybucji ubezpieczeń** – dobrowolność produktów dodatkowych

CO SPRAWDZAMY

Ubezpieczenia (GAP, na życie) i dodatki są dobrowolne, klient wie o ich koszcie, a odmowa nie wpływa na kredyt.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

- P1 Czy produkty dodatkowe są dobrowolne i wyraźnie opisane?
- P2 Czy klient potwierdza wybór osobno?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

UOKiK może nałożyć karę do **10% obrotu** za praktyki przy sprzedaży kredytu. Błędy w informacjach mogą uruchomić **sankcję kredytu darmowego**.

POZA KARĄ

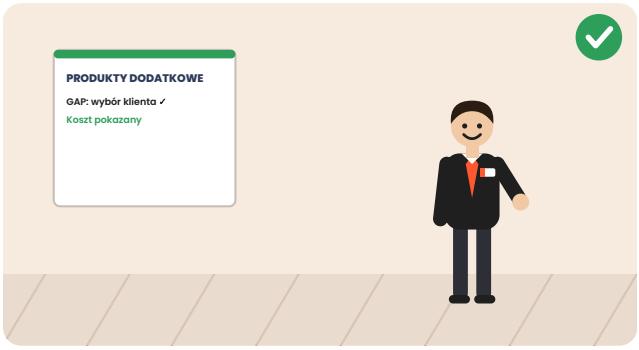
Przy sankcji kredytu darmowego klient oddaje tylko pożyczony kapitał, bez odsetek i opłat. Kancelarie zbierają takie sprawy masowo, a banki szukają winnych w sieci pośredników.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

10%

obrotu – maksymalna kara UOKiK za praktyki naruszające zbiorowe interesy kredytobiorców.

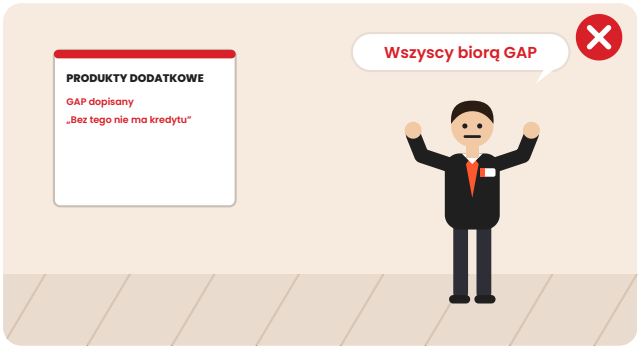
✔ DOBRZE



Świadomy wybór.

✖ ŹLE

10% + SKD



Ubezpieczenie dopisane.

CEL

UOKiK zarzucał dealerom dopisywanie ubezpieczeń.

NAPRAW W CIĄGU

◷ 72 godziny

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- Dobrowolność
- Koszt jasny
- Osobne potwierdzenie

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1. Sprawdź 10 umów

Dowody: Umowy.

NAJGORSZY SCENARIUSZ Praktyka wobec konsumentów: **do 10% obrotu** i zwroty.

KRE-05 KREDYT KONSUMENCKI · UOKIK / KNF · STANDARD 05 Z 05

Gotowość na CCD2

Obszar **F&I** | Odpowiada **Dyrektor finansowy** | Organ **UOKiK · KNF**

MAKSYMALNA KARA

10%

obrotu · praktyki wobec konsumentów

Plus **sankcja kredytu darmowego** dla kredytodawcy

• KRYTYCZNE

PRZEPISY

UKK

Ustawa o kredycie konsumenckim z 2011 r. · dyrektywa **CCD2** (wdrożenie do 20.11.2026) · Dyrektywa **(UE) 2023/2225** (CCD2) – wdrożenie do 20.11.2026

CO SPRAWDZAMY

Salon przygotowuje się do nowych zasad: ocena zdolności kredytowej, informacje, zakaz niektórych praktyk. Kredytodawcy przekazują nowe procedury.

PUNKTY KONTROLI W AUDYCIE

- **P1** Czy kredytodawcy przekazali plan zmian CCD2?
- **P2** Czy pracownicy F&I zostaną przeszkoleni?

ILE KOSZTUJE NIEZGODNOŚĆ

KARA

UOKiK może nałożyć karę do **10% obrotu** za praktyki przy sprzedaży kredytu. Błędy w informacjach mogą uruchomić **sankcję kredytu darmowego**.

POZA KARĄ

Przy sankcji kredytu darmowego klient oddaje tylko pożyczony kapitał, bez odsetek i opłat. Kancelarie zbierają takie sprawy masowo, a banki szukają winnych w sieci pośredników.

EGZEKWOWANIE W PRAKTYCE

20.11.2026

termin wdrożenia **nowej dyrektywy o kredycie konsumenckim (CCD2)**, zmieniającej zasady sprzedaży kredytu.

✔ DOBRZE



Plan wdrożenia CCD2.

✖ ŹLE

2026



Brak przygotowań.

CEL

Nowe zasady zmienią sposób sprzedaży kredytu w salonie.

NAPRAW W CIĄGU

◷ 30 dni

KRYTERIA AUDYTU · ZGODNE, GDY

- Plan
- Szkolenia
- Nowe dokumenty

JAK NAJLEPIEJ AUDYTOWAĆ

1. Zapytaj kredytodawców o plan

Dowody: Plan wdrożenia.

NAJGORSZY SCENARIUSZ Stare procesy po wejściu CCD2 to ryzyko **kar i sankcji**.

POPRAW TECZKĘ, ZANIM PRZYJDZIE POZEW

Twój 30-dniowy plan: finansowanie.

Dziś

- [ ] **KRE-02** Informacje przed umową
  Natychmiast

Ten tydzień

- [ ] **KRE-03** Reklama kredytu
  72 godziny
- [ ] **KRE-04** Ubezpieczenia i dodatki
  72 godziny
- [ ] **KRE-01** Uprawnienie do pośrednictwa
  7 dni

Ten miesiąc

- [ ] **KRE-05** Gotowość na CCD2
  30 dni

?/5 Policz zgodne punkty. Każda wadliwa umowa to potencjalna **sankcja kredytu darmowego**.

ŹRÓDŁA

- Dudkowiak & Putyra: wdrożenie CCD II w Polsce · dudkowiak.com
- Kancelaria Macura: sankcja kredytu darmowego w projekcie nowej ustawy · kancelariamacura.pl
- Ustawa o kredycie konsumenckim (2011) · isap.sejm.gov.pl

Zastrzeżenie. Materiał pomocniczy do audytu; nie stanowi porady prawnej. Przykład kosztu jest ilustracyjny.

ZATWIERDZENIE AUDYTU

DEALER / LOKALIZACJA	AUDYTOR	DATA	WYNIK __ / 5

PODPIS DYREKTORA / WŁAŚCICIELA	PODPIS OSOBY ODP. ZA COMPLIANCE