



Ruszyła XVII edycja konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” organizowanego przez SKEF >>> 4

Odbyła się XXV Wenta Dobroczynna, którą wsparła Fundacja Stefczyka – zebrano rekordową kwotę: ponad 92 tys. zł >>> 5

80 lat temu wybuchło powstanie w getcie warszawskim, stanowiło ono silny opór zbrojny i trwało trzy dni >>> 22

ŁĄCZYMY
CZYTELNIKÓW
CZASU
STEF CZYKA

CZAS STEFCZYKA

BEZPŁATNA GAZETA CZŁONKÓW KASY STEFCZYKA / NR 214 KWIECIEŃ 2023 / INFOLINIA 801 600 100

30
LAT

KASA STEFCZYKA
MILIONY SPEŁNIONYCH MARZEŃ

Alleluja!

Niech zbliżające się święta
Wielkiej Nocy

będą okazją do odpoczynku
i wytchnienia od codzienności.

Okazujmy sobie życzliwość
i cieszymy się wspólnie
święteczną atmosferą.

Zarząd i Pracownicy
Kasy Stefczyka
oraz Stowarzyszenia Krzewienia
Edukacji Finansowej

30
LAT

KASA STEFCZYKA
MILIONY SPEŁNIONYCH MARZEŃ



Stowarzyszenie Krzewienia
Edukacji Finansowej





SŁOWO od dyrektora



Andrzej Sosnowski
dyrektor generalny
Kasy Stefczyka

Szanowni Państwo,

warto stawić na sprawy ważne dla wspólnoty narodowej. Po pierwsze staramy się zadbać o przyszłość młodych Polaków. Po raz siedemnasty Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej organizuje „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”. Temat tegorocznej edycji brzmi: „Portfel nastolatka”.

Fundacja Stefczyka wspomogła XXV Wentę Dobroczynną Akcji Katolickiej Archidiecezji Warmińskiej. To impreza charytatywna, której celem jest pomoc ośrodkom i stowarzyszeniom wspierającym niepełnosprawne dzieci i młodzież. Fundacja Stefczyka nie zapomina też o ważnych datach w naszych dziejach. Wsparta jubileusz Pięciu Prawd Polaków. Akt ten, ogłoszony w trakcie kongresu berlińskiego w 1938 r., był uroczystą przysięgą – wyznaniem miłości do Ojczyzny. Minęła właśnie 85. rocznica tego wydarzenia.

Przypomnieniem ważnej postaci walczącej także o polskość Ziemi Zachodnich jest artykuł „Polak – Ślązak katolik”. Jego bohater to Wojciech Korfanty, syn górnika z Siemianowic Śląskich, od najmłodszych lat działający dla zachowania polskości w zaborze niemieckim. Dowodził jednym z dwóch zwycięskich zrywów niepodległościowych Polaków – III powstaniem śląskim. Do historii Żydów polskich nawiązuje artykuł o powstaniu w getcie warszawskim. Pokazuje, że bez niepodległego i silnego państwa polskiego niemożliwe jest przetrwanie społeczności, które wybrały Rzeczpospolitą za swój dom.

LICZBY Kasy Stefczyka

7 420 000 000 zł
depozyty

6 210 000 000 zł
pożyczki

8 070 000 000 zł
aktywa

356
placówki

845 000
Współwłaściciele

WSTĘPNE DANE NA LUTY 2023 ROKU

Stracisz dane, stracisz pieniądze

Podszywanie się pod pracowników instytucji, fałszywe SMS-y, e-maile, linki do płatności, namawianie do instalowania aplikacji. Uważaj! Oszuści nie muszą kraść portfela. Wystarczy, że ukradną Twoje dane.



FOT. PIXABAY.COM

Konsumenci coraz częściej padają ofiarą cyberoszustów. Ich metody są coraz bardziej wyszukane i niemal każdego dnia przybierają nowe formy. Skuteczność przestępczych działań zwiększa wykorzystywanie emocji potencjalnych ofiar, ich trudnych czy też zwykłych, życiowych sytuacji.

Niedopłata. Metoda na niedopłatę polega na wysłaniu SMS-a lub e-maila, w których oszust informuje o rzekomej zaległości w płatnościach i jednocześnie grozi natychmiastowym odcięciem na przykład prądu, gazu lub telewizji. W wiadomości jest link do płatności. Kliknięcie przekierowuje na fałszywą stronę przypominającą strony pośredników płatności. W ten sposób oszuści zdobywają dane uwierzytelniające.

Podszywanie się pod pracownika instytucji. Często dochodzi również do sytuacji, w których oszust podaje się na przykład za pracownika banku i straszy, że zagrożone są pieniądze właściciela rachunku. Następnie prosi o podanie loginu i hasła do konta. Może też namawiać do kliknięcia w link lub zainstalowania aplikacji, która w rzeczywistości będzie umożliwiała śledzenie aktywności i pozyskanie w ten sposób danych do logowania.

To tylko przykładowe pułapki – oszuści niemalże codziennie wymyślają nowe. Wstrzymanie przesyłki lub realizacji zamówienia, planowane odłączenie dostępu do Internetu... Czasem czujność konsumentów usypia niewielka kwota, np. 2 zł. W ten sposób też można stracić oszczędności życia.

NIE DAJ SIĘ ZMANIPULOWAĆ OSZUSTOM! PAMIĘTAJ!

1. Nigdy nie podawaj ani nie wysyłaj nikomu loginu i hasła do bankowości internetowej czy aplikacji mobilnej. Prawdziwy pracownik banku nie będzie Cię o nie pytał.
2. Nigdy nie klikaj w linki przesłane SMS-em. Potwierdź ewentualne istnienie zaległości samodzielnie, kontaktując się na przykład z dostawcą gazu czy firmą kurierską.
3. W przypadku telefonu od osoby przedstawiającej się jako pracownik banku rozłącz się, samodzielnie znajdź numer infolinii i potwierdź, czy ktoś do Ciebie dzwonił.
4. Nigdy nie instaluj oprogramowania z przesłanych linków ani w trakcie rozmowy telefonicznej dotyczącej Twojego rachunku lub środków na nim zgromadzonych.

Co zrobić w sytuacji, gdy oszustom udało się zdobyć dostęp na przykład do rachunku płatniczego lub danych karty płatniczej? Jak najszybciej poinformuj swojego dostawcę usług płatniczych, zastrzeż kartę i zmień dane do logowania lub zablokuj rachunek płatniczy. Dzięki temu uniemożliwisz oszustom kradzież środków lub w przypadku, gdy już do niej doszło – zapobiegiesz wykonywaniu dalszych transakcji. Jak najszybciej zgłoś także sprawę policji i poinformuj o tym swojego dostawcę usług płatniczych.

Źródło: uokik.gov.pl

Pożyczka idealna na Wielkanoc

Święta Zmartwychwstania Pańskiego, czyli Wielkanoc, katolicy uznają za najważniejsze w roku. Celebруем je w sposób szczególny i dzielimy się tą radością z naszymi rodzinami. W radosne obchody tego czasu włącza się także Kasa Stefczyka, która oferuje swoim Klientom Pożyczkę Zaratka z konkurencyjnie niskim RRSO, tylko 9,27%.

Wielkanoc, która łączy się z pięknym czasem nadejścia wiosny, to przede wszystkim bardzo ważne święto religijne. Przygotowujemy się do niego zarówno na gruncie duchowym, uczestnicząc w wielkopostnych nabożeństwach, jak i na gruncie materialnym, porządkując swój dom, robiąc prezenty od tzw. zajączka oraz organizując rodzinne spotkania przy świątecznym stole. Zorganizowanie świąt to jednakże spory wysiłek finansowy i może wiązać się z niemałym wydatkiem.

Kasa Stefczyka przygotowała specjalną propozycję na wsparcie świątecznych przygotowań: Pożyczkę Zaratka ze stałym oprocentowaniem, RRSO: 9,27%. To opcja, z której chętnie korzystają Członkowie Kasy, kiedy ich domowy budżet wymaga dofinansowania niewysokimi kwotami. Pożyczka Zaratka oparta jest na jasnych i czytelnych zasadach oraz daje

pełną stałą miesięczną ratę przez cały okres kredytowania.

Jej zaletą jest to, że z łatwością można obliczyć wysokość miesięcznej raty dla oczekiwanej kwoty pożyczki. Zasada jest prosta: za każdy pożyczony 1000 zł stała miesięczna rata wynosi 25 zł. Pożyczkę można otrzymać w kwotach 1000 zł, 2000 zł, 3000 zł lub 4000 zł. Miesięczne raty dla tych kwot będą zatem wynosić odpowiednio: 25 zł, 50 zł, 75 zł i 100 zł i nie zmieniają się przez cały okres kredytowania.

Przykład reprezentatywny z dnia 1.05.2022 r. dla Pożyczki Zaratka ze stałym oprocentowaniem: Całkowita kwota kredytu wynosi 4000,00 zł. Stała roczna stopa oprocentowania dla całkowitej kwoty kredytu wraz z kredytowanymi kosztami (prowidzą 0 zł / 0%) wynosi 8,90%. Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO): 9,27%. Czas obowiązywania

umowy – 48 miesięcy, 47 miesięcznych rat równych: 99,38 zł oraz ostatnia, 48. rata: 99,58 zł. Całkowita kwota do zapłaty: 4770,44 zł, w tym odsetki: 770,44 zł.

Okres spłaty wynosi 48 miesięcy. Symulacja ma charakter informacyjny, nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Decyzja kredytowa zależy od indywidualnej oceny zdolności kredytowej.

Atuty Pożyczki Zaratka ze stałym oprocentowaniem:

- brak prowizji i ubezpieczenia
- niezmienna miesięczna rata: tylko 25 zł za każdy pożyczony 1000 zł!
- dostępne kwoty: 1000 zł, 2000 zł, 3000 zł lub 4000 zł
- szybka wstępna informacja kredytowa, nawet w 15 minut!
- minimum formalności i dokumentów



Tylko

25 zł

miesięcznej raty

za każdy pożyczony 1000 zł

Pożyczka Zaratka ze stałym oprocentowaniem

Pożyczka Zaratka ze stałym oprocentowaniem
RRSO: 9,27%

kasastefczyka.pl

801 600 100 (koszt wg taryfy operatora)

30 LAT

KASA STEFCZYKA
MILIONY SPEŁNIONYCH MARZEŃ

Przykład reprezentatywny z dnia 1.05.2022 r. dla Pożyczki Zaratka ze stałym oprocentowaniem: Całkowita kwota kredytu wynosi 4000,00 zł. Stała roczna stopa oprocentowania dla całkowitej kwoty kredytu wraz z kredytowanymi kosztami (prowidzą 0 zł / 0%) wynosi 8,90%. Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO): 9,27%. Czas obowiązywania umowy – 48 miesięcy, 47 miesięcznych rat równych: 99,38 zł oraz ostatnia, 48. rata: 99,58 zł. Całkowita kwota do zapłaty: 4770,44 zł, w tym odsetki: 770,44 zł.

Pożyczka dostępna wyłącznie w kwotach 1000 zł, 2000 zł, 3000 zł lub 4000 zł. Okres spłaty wynosi 48 miesięcy. Decyzja kredytowa zależy od indywidualnej oceny zdolności kredytowej.



Ruszyła XVII edycja konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”

Już po raz siedemnasty Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej organizuje konkurs ekonomiczny dla młodzieży „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”. W tym roku uczestnicy będą mogli wykazać się znajomością zagadnień związanych z finansami osobistymi. Na zwycięzców czekają atrakcyjne nagrody pieniężne. Przewidziano również nagrodę pieniężną dla nauczyciela.

XVII edycja

Mistrzostwa Polski MŁODYCH EKONOMISTÓW

Portfel Nastolatka

Do wygrania nagrody pieniężne:

| | | |
|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| I miejsce: 3000 zł | II miejsce: 2000 zł | III miejsce: 1000 zł |
|-------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|

Szczegóły konkursu: www.skef.pl

ORGANIZATOR — PATRONAT HONOROWY — PARTNERZY I SPONSORZY — PATRONAT MEDIALNY



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej

Konkurs ekonomiczny „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów” jest ogólnopolskim konkursem realizowanym przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej od 2006 roku. Bieżąca edycja kierowana jest do uczniów szkół podstawowych (klas VII i VIII). Co roku konkurs poświęcony jest innej tematyce z obszaru zagadnień ekonomiczno-finansowych. Temat tegorocznej edycji brzmi: „Portfel nastolatka”. Celem konkursu jest edukacja młodzieży w zakresie tematyki finansów osobistych.

Konkurs został podzielony na dwa etapy: eliminacje i finał. Aby wziąć udział w konkursie, należy wejść na stronę www.skef.pl – na której od dnia 21 marca 2023 r. dostępne są materiały konkursowe (regulamin, formularz zgłoszeniowy z pytaniami konkursowymi, plakat oraz wykaz dodatkowych

materiałów stanowiących wsparcie merytoryczne w przygotowaniu do konkursu).

WARUNKI UCZESTNICTWA W KONKURSIE:

- zapoznanie się z regulaminem XVII edycji konkursu „Mistrzostwa Polski Młodych Ekonomistów”
- wypełnienie formularza zgłoszeniowego oraz udzielenie pisemnych odpowiedzi na pytania i zadania konkursowe
- przesłanie formularza zgłoszeniowego z pytaniami konkursowymi za pośrednictwem operatora pocztowego lub przesyłką kurierską na adres organizatora:

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej
81-472 Gdynia, ul. Legionów 126

do dnia 21 kwietnia 2023 r. (decyduje data wpływu do biura organizatora) z dopiskiem „Konkurs MPME”.

Spośród nadesłanych prac konkursowych zostanie wyłonionych 10–12 uczestników, których prace zostały najwyżej ocenione.

Ich autorzy zostaną zaproszeni do udziału w finale konkursu, który odbędzie się w dniach 2–3 czerwca 2023 r. w Warszawie. Finaliści powalczą o atrakcyjne nagrody pieniężne o wartości 3000 zł, 2000 zł oraz 1000 zł.

Patronat honorowy nad XVII edycją konkursu objęła Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa. Partnerami i sponsorami konkursu są: Fundacja Stefczyka, której głównym fundatorem jest Kasa Stefczyka, Saltus Ubezpieczenia oraz Fundacja Wspierania Ubezpieczeń Wzajemnych. Z kolei patronat medialny nad konkursem objęły: „Gazeta Bankowa”, tygodnik „Sieci”, portal wGospodarce.pl oraz telewizja wPolsce.pl.

Dodatkowych informacji udziela p. Iwona Karmasz:

tel. 58 624 98 76

e-mail: ikarmasz@skef.pl

Serdecznie zapraszamy do udziału w konkursie.



FOT. ORGANIZATOR WENTY DOBROCZYNNIEJ

Spotkanie ludzi o wielkich sercach

Już po raz dwudziesty piąty odbyła się Wenta Dobroczyzna Akcji Katolickiej Archidiecezji Warmińskiej. Zebrano rekordową kwotę: ponad 92 tys. zł. Fundacja Stefczyka, która od lat pomaga potrzebującym, po raz kolejny wsparła tę inicjatywę.

Wenta Dobroczyzna Akcji Katolickiej Archidiecezji Warmińskiej to impreza charytatywna, której celem jest pomoc ośrodkom i stowarzyszeniom wspierającym niepełnosprawne dzieci i młodzież. Podczas tegorocznej, XXV edycji fundusze były zbierane na rzecz pomocy dzieciom z Publicznego Specjalnego Katolickiego Ośrodka Edukacyjno-Wychowawczego w Kruzach. Środki zebrane w czasie licytacji darów przeznaczone zostały m.in. na zakup sprzętu rehabilitacyjnego, medycznego czy doposażenie warsztatów zajęciowych dla osób niepełnosprawnych.

Na konferencji prasowej w Starostwie Powiatowym w Olsztynie podano kwotę, jaką zebrano podczas wenty. 92 110,51 zł to absolutny rekord dotychczasowych zbiórek. Te środki pozwolą ośrodkowi w Kruzach kupić nowy sprzęt do rehabilitacji podopiecznych.

– Mamy salę sportowo-rehabilitacyjną. Wiadomo, że sprzęt się starzeje, trzeba go udoskonalać, unowocześniać i na pewno pójdziemy w tym kierunku, bo to jest dla dobra dzieci; po to pracujemy, po to działamy, by zapewnić im jak najlepsze warunki – i edukacyjne, i rehabilitacyjne – podkreśliła w wypowiedzi dla radiolsztyn.pl Agata Milewska, dyrektor ośrodka w Kruzach.

– Te pieniądze zostaną wydane na nasze dzieci. Myślę, że występem moich



FOT. ORGANIZATOR WENTY DOBROCZYNNIEJ

podopiecznych – zawodników z olimpiad specjalnych – pokazałem, że stać ich na dużo – dodał Piotr Gaj, nauczyciel z ośrodka.

W tym roku Wenta Dobroczyzna odbyła się w Sali Koncertowej Warmińsko-Mazurskiej Filharmonii im. Feliksa Nowowiejskiego w Olsztynie. W imprezie wzięło udział ok. 550 osób. Podczas wenty odbyły się emocjonujące licytacje, które przeprowadził Paweł Burczyk, aktor

znany z wielu ról filmowych – ostatnio grał policjanta Michałowskiego w serialu „Kowalscy kontra Kowalscy”. Licytowano m.in. srebrną broszkę i szal ze srebrzystego jedwabiu – dar Agaty Kornhauser-Dudy, pierwszej damy Rzeczypospolitej Polskiej. Była też loteria fantowa, kawiarenka, występ dzieci i nauczycieli z Kruz, a na sam koniec koncert Krystyny Prońko, znakomitej piosenkarki i wokalistki jazzowej.



85. rocznica ogłoszenia Prawd Polaków spod Znak Rodła

Pięć Prawd Polaków ogłoszonych uroczyście w trakcie kongresu berlińskiego w 1938 r. jest w istocie przysięgą, krzepiącym serca drogowskazem oraz wyznaniem polskości i miłości do Ojczyzny. 5 marca obchodziliśmy 85. rocznicę ich ogłoszenia. Fundacja Stefczyka miała przyjemność wspierać tę inicjatywę.



Prawdy Polaków spod Znak Rodła proklamowane przez naszych przodków na Kongresie Polaków w Berlinie 6 marca 1938 r., w największej sali widowiskowej Theater des Volkes, jako katechizm narodowy, „mały dekalog” polskości, stały się ogólnonarodowym dobrem, swoistym depozytem i międzypokoleniowym testamentem. Jesteśmy Polakami! Wiara Ojców naszych jest wiarą naszych dzieci! Polak Polakowi bratem! Co dzień Polak Narodowi służy! Polska Matką naszą, nie wolno mówić o Matce źle! – to zdania wciąż aktualne, mądre, uniwersalne, ponadczasowe i bardzo potrzebne dzisiejszym pokoleniom Polaków w Polsce i poza jej granicami – przypomina Tadeusz Szczyrbak, prezes Rodziny Rodła – Wrocław.

5 marca 2023 r. we Wrocławiu miały miejsce uroczyste obchody 85. rocznicy ogłoszenia Prawd Polaków, które rozpoczął uroczysty apel



pod tablicą z Prawdami Polaków spod Znak Rodła przy kościele pw. św. Marcina na Ostrowie Tumskim. Następnie zebrani przeszli w uroczystym pochodzie do archikatedry wrocławskiej pw. św. Jana Chrzciciela na uroczystą mszę świętą. Część merytoryczno-artystyczna odbyła się w Auli Papieskiego Wydziału Teologicznego przy placu Katedralnym 1. W wydarzeniu wzięli udział goście z całej Polski: przedstawiciele władz samorządowych i rządowych, parlamentarzysty, wojsko, a w szczególności młodzież szkolna. Wystąpiły m.in. młodzieżowe orkiestry dęte, były etiudy taneczne. Zaprezentowano archiwalne nagrania z kongresu berlińskiego (6 marca 1938 r.). Recytowano patriotyczne wiersze i śpiewano piosenki. Było to wspaniałe święto patriotyzmu.

Wydarzenie tradycyjnie zorganizowała Fundacja Rodzina Rodła (rodzinarodla.org).
FOT. Andrzej Mas (Wrocław)



Drogi Seniorze,
mamy dla Ciebie 50 zł!



**Wystarczy zacząć przelewać emeryturę lub rentę
na konto osobiste w Kasie Stefczyka.**

kasastefczyka.pl
801 600 100
(koszt wg taryfy operatora)



 **KASA STEFCZYKA**
MILIONY SPEŁNIONYCH MARZEŃ

Aby otrzymać nagrodę, należy wziąć udział w promocji KASA DLA SENIORA IV, obowiązującej od 1.01.2022 roku do odwołania. Szczegóły i regulamin promocji dostępne na www.kasastefczyka.pl/promocjasenior. Konto oznacza rachunek płatniczy.

Sprawdź, jakie korzyści płyną z waloryzacji!

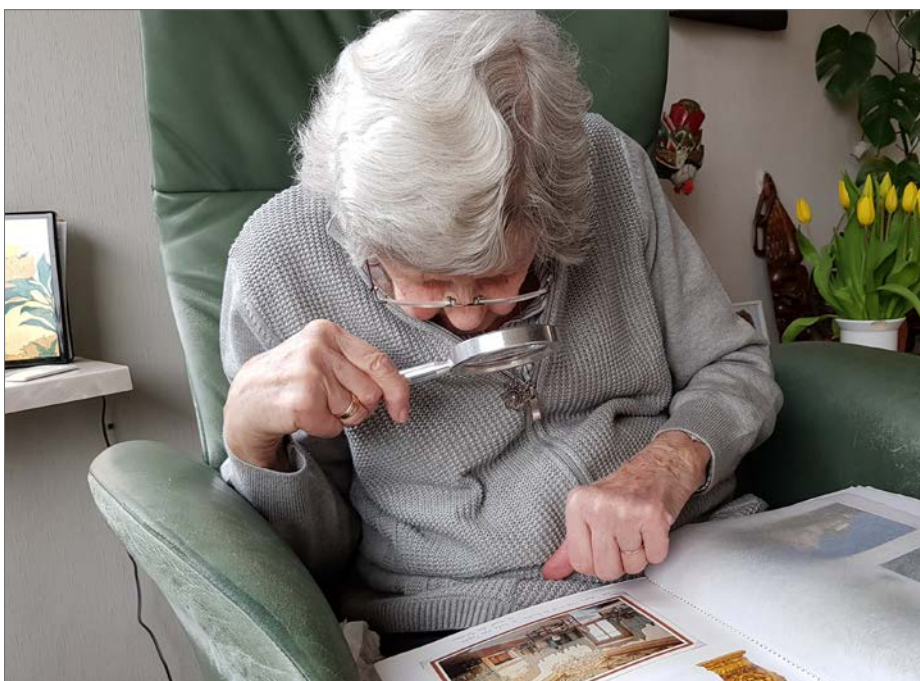
Emeryci i renciści dostaną w tym roku świadczenia wyższe aż o 14,8%, z minimalną podwyżką na poziomie 250 zł. Będzie to doskonały moment na uporządkowanie swoich finansów oraz zobowiązań. Optymalnym rozwiązaniem jest połączenie zobowiązań w jeden kredyt konsolidacyjny. Przy wyborze najlepszej dla siebie opcji należy przede wszystkim oprzeć się na opiniach specjalistów i rozważyć Pożyczkę Fit, RRSO: 11,52%, od Kasy Stefczyka, która w kwietniu 2023 roku kolejny raz została uznana przez portal Comperia.pl za najtańszy kredyt konsolidacyjny.

W życiu wielokrotnie doświadczamy nieprzewidzianych sytuacji, które wymagają od nas większych nakładów finansowych. Nie zawsze jednak mamy odłożone odpowiednie środki na ten cel. Warto zatem korzystać z opcji, które oferują nam instytucje finansowe, i wspomagać się pożyczkami i kredytami. Dobłą wiadomością dla polskich emerytów i rencistów jest coroczna waloryzacja świadczeń, dzięki której w tym roku otrzymają wypłatę wyższą aż o 14,8% niż w roku ubiegłym! Dodatkową korzyścią płynącą z tej sytuacji będzie zwiększenie zdolności kredytowej, co pozwoli w przyszłości pozyskać większe środki na niespodziewane wydatki, a także skonsolidować obecne zobowiązania tak, by nie przejmować się koniecznością spłaty kilku rat. Na początek przejrzyj swoje dotychczasowe zobowiązania. Wziąłeś pożyczkę na kosztowną rehabilitację? Dodatkowe środki przeznaczyłeś na wyjątkowe prezenty dla dzieci czy wnuków? A może zaciągnąłeś pożyczkę z myślą o pielgrzymce do znanego sanktuarium?

Jeśli masz już kredyty lub pożyczki i chcesz zmniejszyć liczbę swoich rat, skorzystaj z propozycji Kasy Stefczyka i zawnioskuj o Pożyczkę Fit, RRSO: 11,52%. Wybór ten umożliwia konsolidację i spłatę zobowiązań zaciągniętych w innych instytucjach finansowych. Dzięki niej zostaną one połączone w jedno zobowiązanie w Kasie Stefczyka, a nowa rata miesięczna może być mniejsza niż suma dotychczas spłacanych.

Odwiądź jedną z placówek Kasy Stefczyka albo złóż wniosek bez wychodzenia z domu – telefonicznie pod numerem 801 600 100 i przekonaj się, o ile lepiej jest z jedną ratą w miesiącu.

Koszt połączenia wg taryfy operatora. Pożyczka Fit umożliwia konsolidację



zobowiązań zaciągniętych wyłącznie w innych instytucjach finansowych. Decyzja kredytowa zależy od indywidualnej oceny zdolności kredytowej.

Przykład reprezentatywny z dnia 16.08.2022 r. dla Pożyczki Fit: Całkowita kwota kredytu wynosi 83 840 zł. Zmienna roczna stopa oprocentowania dla całkowitej kwoty kredytu wraz z kredytowanymi kosztami (provizją: 0 zł/0%, opłatą za dwa przelewy: 160 zł) wynosi 10,90%. Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO): 11,52%. Czas obowiązywania umowy – 107 miesięcy, 106 miesięcznych rat równych: 1231,11 zł

oraz ostatnia, 107. rata: 1231,35 zł. Całkowita kwota do zapłaty: 131 729,01 zł, w tym odsetki: 47 729,01 zł.

Pożyczka Fit to nie tylko wygodna rata:

- 0 zł prowizji
- konkurencyjne, niskie RRSO: 11,52%
- jedna rata w miesiącu zamiast wielu
- możliwość spłaty pierwszej raty nawet za 60 dni od podpisania umowy
- najtańszy kredyt konsolidacyjny wg rankingu Comperia.pl z kwietnia 2023 r.



Nasi Laureaci

Zapraszamy naszych Czytelników do zabawy związanej z Konkursem Krzyżówkowym. Wystarczy rozwiązać krzyżówkę, odgadnąć hasło oraz wykonać zadanie konkursowe. Co miesiąc do wygrania w konkursie są trzy kupony Sodexo o wartości 50 zł. Przedstawiamy kolejnych laureatów i ich prace.



» SZCZECIN. Pani Anna Klimas wykonała zadanie w Konkursie Krzyżówkowym, które brzmiało: „Napisz, dlaczego warto korzystać z lokat oszczędnościowych”. Nagrodę odebrała w placówce Kasy mieszczącej się przy ul. Rydła 52 w Szczecinie.

Lokata oszczędnościowa to nauka, sztuka, cierpliwość opanowania chęci wydawania. To pewnoś bezpieczeństwa, realizacji, nadzieja idąca w kierunku wzrostu środków, dlatego warto!!!

» TYCHY. Pani Jadwiga Seredyńska odpowiedziała na pytanie w Konkursie Krzyżówkowym, które brzmiało: „Jak można ograniczyć świąteczne wydatki?”. Nagrodę odebrała w placówce Kasy mieszczącej się przy ul. Grota Roweckiego 61 w Tychach.

Pożyczka świąteczna ze stałą ratą ogranicza wydatki do określonej kwoty oraz zakupy do niezbędnego minimum. Przemyślane zakupy.



WIELKA LOTERIA URODZINOWA!



**NAGRODA
GŁÓWNA: 30 000 zł**

ZAKRĘĆ KOŁEM I WYGRYWAJ!

Weź pożyczkę lub kredyt konsumencki w Kasie Stefczyka i wypełnij formularz na www.kasastefczyka.pl/loteria.

1000 nagród!

kasastefczyka.pl
801 600 100
(koszt wg taryfy operatora)

30
LAT

 **KASA STEFCZYKA**

MILIONY SPEŁNIONYCH MARZEN

Loteria urodzinowa przeznaczona jest dla osób fizycznych, które ukończyły 18 lat, zamieszkałych na terenie Polski, które w okresie od 3.04 do 30.06.2023 r. zawarły umowę pożyczki/ kredytu konsumenckiego i dokonały zgłoszenia. Szczegółowe warunki loterii w regulaminie dostępnym w placówkach oraz na www.kasastefczyka.pl/loteria. Organizatorem loterii jest Nofsza Sp. z o.o. Odstąpienie od umowy pożyczki lub kredytu w ciągu 14 dni od daty jej zawarcia skutkuje utratą prawa do nagrody w loterii. Decyzja kredytowa zależy od indywidualnej oceny zdolności kredytowej.



Sprawdź, co się dzieje w Twojej Kasie

W trosce o utrzymanie dobrych relacji członkowskich, z chęcią informowania Członków o bieżącej sytuacji w Kasie Stefczyka oraz zgodnie z przyjętymi zasadami ładu korporacyjnego Zarząd Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Franciszka Stefczyka przedstawia informację dotyczącą działań Zarządu Kasy w lutym 2023 roku.

Zarząd Kasy kontynuuje posiedzenia Zarządu z zachowaniem środków ostrożności – posiedzenia odbywają się w formule mieszanej, stacjonarnie oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (wideokonferencja).



LUTY 2023

W lutym posiedzenia Zarządu Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Franciszka Stefczyka odbyły się cztery razy:

- 7 lutego,
- 14 lutego,
- 21 lutego,
- 28 lutego.

Przedmiotem posiedzeń było m.in.:

1. Przedstawienie aktualnych statystyk związanych z działalnością Kasy, głównie dotyczących wolumenu sprzedaży z podziałem na produkty, oraz informacji na temat depozytów.
2. Omówienie bieżących spraw, w szczególności dotyczących:
 - a) sytuacji w placówkach sprzedażowych z uwzględnieniem aspektu dotyczącego budowania i umacniania więzi członkowskiej, a także jeszcze lepszego reagowania na potrzeby Członków Kasy.
 - b) działań marketingowych i inicjatyw z zakresu działalności społecznej i oświatowo-kulturalnej oraz współdziałania w tym celu z organizacjami społecznymi, np. dofinansowanie przez Fundację Stefczyka następujących przedsięwzięć:
 - zakup sprzętu sportowego dla podopiecznych trenujących w klubie sportowym ALIT w Ożarowie;
 - wsparcie Stowarzyszenia RODEO przy organizacji 85. rocznicy ogłoszenia Prawd Polaków spod Znaku Rodła.
 - 11 lutego 2023 roku, już po raz dwudziesty piąty, odbyła się Wenta Dobroczynna Akcji Katolickiej Archidiecezji Warmińskiej. Fundacja Stefczyka po raz kolejny wsparła tę inicjatywę. Więcej czytaj na str. 5.

3. Podjęcie uchwał w przedmiocie m.in.:

- a) zatwierdzenia do stosowania jednolitych wzorów następujących druków:
 - ✓ Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem,
 - ✓ Oświadczenie o wypowiedzeniu umowy o świadczenie usługi bankowości elektronicznej Kasy Stefczyka (dla przedsiębiorców),
 - ✓ Oświadczenie o wypowiedzeniu umowy o świadczenie usługi bankowości elektronicznej Kasy Stefczyka,
 - ✓ Wniosek o renowację/restrukturyzację pożyczki niewypowiedzianej;
- b) zatwierdzenia jednolitego brzmienia karty i parametrów następujących produktów:
 - ✓ Linia Pożyczkowa VIP,
 - ✓ Linia Pożyczkowa,
 - ✓ e-Lokata Kapitalna,
 - ✓ e-Lokata na nowe środki,
 - ✓ e-Lokata terminowa nieodnawialna,
 - ✓ e-Lokata terminowa VIP,
 - ✓ Lokata Kapitalna,
 - ✓ Lokata na nowe środki,
 - ✓ Lokata terminowa nieodnawialna,
 - ✓ Lokata terminowa VIP,
 - ✓ Produkt Kredyt Inwestycyjny – podmioty instytucjonalne,
 - ✓ Produkt Linia Obrotowa w rachunku rozliczeniowym – podmioty instytucjonalne;
- c) zmiana wysokości stopy oprocentowania pożyczek/kredytów aktywnych z oprocentowaniem opartym o stawkę WIBOR 6M;
- d) zatwierdzenia dokumentacji i procedur regulujących pracę w Kasie Stefczyka:
 - PRO2.04.01/47 Procedura obsługi dokumentacji elektronicznej Paperless w Kasie Stefczyka – wyd. I; PRO2.04.01/02

Procedura obsługi produktów depozytowych w Kasie Stefczyka – wyd. X, PR11.01/03 Podstawowe obowiązki w zakresie bezpieczeństwa informacji – wyd. V; PR11.01/12 Instrukcja przekazywania danych i informacji do CBA za pośrednictwem KSKOK – wyd. II; PR11.03/03 Plan ciągłości działania w lokalizacji – wyd. VII; PRO4.03/03 Instrukcja Kancelaryjna w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej im. Franciszka Stefczyka – wyd. II; PRO2.04.02/01 Obsługa Klienta bankowości elektronicznej Kasy Stefczyka – wyd. VIII; zmiany składu Komitetu ds. ryzyka operacyjnego; PRO2.04.01/43 Instrukcja zawierania umów Kredytu za pomocą Elektronicznych Kanałów Komunikacji (zdalnie) przez Konsultantów Oddziału Wirtualnego Kasy Stefczyka – wyd. II; Metodologia kredytów detalicznych – Zasady udzielania pożyczek i kredytów detalicznych w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej im. Franciszka Stefczyka – wyd. XXVI; Metodyki analizy zdolności kredytowej i weryfikacji dokumentacji kredytowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Franciszka Stefczyka – wyd. XLIII;

e) przeniesienie placówki mieszczącej się w Radomsku przy ul. Reymonta do nowej siedziby znajdującej się przy ul. Metalurgii 7.

Szukasz pracy?

Możliwe, że my szukamy Ciebie

Co oferujemy?

Umowę o pracę + atrakcyjne premie miesięczne oraz wiele benefitów

Wyślij do nas swoje CV:

praca@kasastefczyka.pl

lub aplikuj poprzez stronę **Kariera**
(kasastefczyka.pl)



Zatrudnimy pracowników do placówek Stefczyk Finanse, w których dostępne są produkty Kasy Stefczyka.

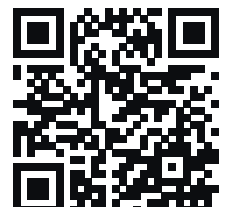
U nas możesz:

- ➔ **zyskać** stabilne zatrudnienie na umowę o pracę
- ➔ **pracować** w stałych godzinach i mieć wolne weekendy
- ➔ **otrzymywać** stałe wynagrodzenie + atrakcyjne premie miesięczne
- ➔ **wygrywać** nagrody w konkursach sprzedażowych
- ➔ **rozwijać się** dzięki szkoleniom oraz przejrzystej ścieżce awansu
- ➔ **uczestniczyć** w życiu organizacji podczas wyjazdów integracyjnych
- ➔ **korzystać** z wielu benefitów: karty multisport, prywatnej opieki medycznej, dopłat do wypoczynku czy ubezpieczenia na życie

Stefczyk Finanse partnerem



#PracujwStefczyku



Kupujesz i zyskujesz

Płać kartą Visa za zakupy



Zyskaj nawet
150 zł
zwrotu co miesiąc!

kasastefczyka.pl
801 600 100
(koszt wg taryfy operatora)




MILIONY SPEŁNIONYCH MARZEŃ

Spełnij warunki promocji „KASA WRACA II Edycja”, obowiązującej od 31.01.2020 r. do odwołania. Szczegóły w regulaminie dostępnym w placówkach oraz na kasastefczyka.pl. Karta oznacza debetową, zbliżeniową kartę płatniczą.



Z PIT-em łatwiej o pożyczkę w Kasie Stefczyka

PIT-11 lub PIT-40A za rok 2022 r. to dokumenty, które dają rzetelną informację o naszych dochodach i pozwalają rozliczyć się z fiskusem. Warto wiedzieć, że dzięki nim Klienci Kasy Stefczyka mogą zawnioskować o Pożyczkę Gotówkową.



Obecnie rozliczenie się z fiskusem jest łatwe i szybkie. W zasadzie nie musimy się nim w ogóle zajmować. Przygotowuje je za nas urząd skarbowy, a nam pozostanie tylko zaakceptować przesłane zeznanie podatkowe. Jeśli wolimy zrobić to sami lub musimy uwzględnić dodatkowe odliczenia od podatku, warto skorzystać ze służących do tego programów komputerowych, które można pobrać bezpłatnie. Jak co roku informacje o dochodach PIT-11 i PIT-40A, będące podstawą rozliczenia się z fiskusem, możemy także wykorzystać przy ubieganiu się o pożyczkę w Kasie Stefczyka.

Kasa Stefczyka umożliwia wnioskowanie o Pożyczkę Gotówkową, RRSO: 26,34%, na prostych zasadach – wystarczy przedstawić PIT-11 lub PIT-40A oraz dowód osobisty. PIT-y informują o tym, jakie mieliśmy dochody w ciągu ubiegłego roku, dlatego przy wnioskowaniu o Pożyczkę Gotówkową w większości przypadków nie będziemy już musieli przedstawiać innych dokumentów potwierdzających

dochody. Dzięki temu formalności związane z ubieganiem się o pożyczkę zostały zredukowane do minimum i Kasa Stefczyka może na podstawie informacji podatkowej i dowodu osobistego wydać decyzję kredytową.

O Pożyczkę Gotówkową można wnioskować w placówce lub też bez wychodzenia z domu, telefonicznie pod numerem 801 600 100 (koszt połączenia wg taryfy operatora). Wstępna informacja kredytowa możliwa jest nawet w 15 minut. W ten sposób można wnioskować nawet o kwotę do 50 tys. zł. Szybko, wygodnie i bezpiecznie.

Pożyczkę Gotówkową można otrzymać zarówno w niewielkiej kwocie, minimalnie 1000 zł, jak i na sfinansowanie większych i droższych planów, a uzyskane pieniądze można przeznaczyć na każdy cel. Propozycja Kasy daje także możliwość wyboru okresu spłaty pożyczki nawet do 120 miesięcy.

RRSO oznacza rzeczywistą roczną stopę oprocentowania. Przedstawiona procedura dokumentowania przychodu dostępna jest

dla Klientów uzyskujących dochód z umowy o pracę, emerytury bądź świadczeń przedemerytalnych. W przypadku pozostałych, akceptowalnych przez Kasę źródeł dochodu wymagane mogą być dodatkowe dokumenty. Decyzja kredytowa zależy od indywidualnej oceny zdolności kredytowej.

Pożyczka Gotówkowa na PIT:

- Bez zbędnych formalności, prosto i wygodnie
- Możesz pożyczyć do 50 000 zł, a pierwszą ratę spłacić nawet za 60 dni
- Przygotuj PIT-11 lub PIT-40A za 2022 rok oraz dowód osobisty
- Z propozycji możesz skorzystać do końca czerwca 2023 r.

Lokata

Witaj w Kasie

Aż

8%

w skali roku

Oprocentowanie stałe
na lokacie 3-miesięcznej

Możesz ulokować
nawet 50 000 zł



kasastefczyka.pl
801 600 100
(koszt wg taryfy operatora)

30
LAT

 **KASA STEFCZYKA**
MILIONY SPEŁNIONYCH MARZEŃ

Oferta dostępna dla nowych Klientów Kasy. Jeden Klient może posiadać jedną aktywną lokatę, którą może założyć w ciągu 2 miesięcy od zapisania się do Kasy. Szczegóły w placówkach Kasy i na kasastefczyka.pl. Lokata dostępna w placówkach Kasy.



Korzystasz z aplikacji mobilnej Kasy Stefczyka? Zyskaj aż 8,5% na Lokacie Mobilnej na nowe środki!

Aplikacje mobilne stały się częścią codzienności wielu z nas. Pozwalają nam na kontrolę czasu, diety, treningów czy nawet jakości snu. Z ich pomocą robimy zakupy, a także monitorujemy finanse, czytamy książki i komunikujemy się z rodziną, przyjaciółmi czy pracodawcą. Klienci Kasy Stefczyka mają możliwość korzystania z aplikacji mobilnej Kasa Stefczyka Online, która łączy w sobie wysoką funkcjonalność oraz nowoczesny design. To nie wszystko: użytkownicy aplikacji mają dostępną specjalną ofertę wysoko oprocentowanych lokat mobilnych.

Kasa Stefczyka stawia na zabezpieczenie finansów swoich Klientów i zapewnienie im stałego dostępu do bankowości elektronicznej także z urządzenia mobilnego. Dedykowaną aplikację mobilną Kasa Stefczyka Online można pobrać ze sklepu Google Play lub App Store. Do prawidłowego działania aplikacja wymaga posiadania smartfona lub tabletu z systemem Android 5.1 lub nowszym bądź iOS 10.0 lub nowszym. Aplikacja mobilna pozwala monitorować finanse w sposób niezwykle prosty i bezpieczny. Użytkownicy aplikacji mogą wykonywać w niej transakcje bezgotówkowe oraz w prosty i szybki sposób zawnioskować o Pożyczkę Online do 30 000 zł (RRSO: 13,71%). Zaawansowane hasła i nowoczesne szyfrowanie (np. logowanie z użyciem biometrii – Face ID czy przez odcisk palca) gwarantują bezpieczeństwo i pozwalają na korzystanie z systemu bez obawy o możliwe kradzieże czy włamania na konto.

Szczególną uwagę warto zwrócić na propozycję lokat dla użytkowników aplikacji mobilnej Kasy Stefczyka. Po zalogowaniu do aplikacji użytkownik ma możliwość założenia sześciomiesięcznej Lokaty Mobilnej z atrakcyjnym oprocentowaniem stałym 7,5% w skali roku lub jednomiesięcznej Lokaty Mobilnej na nowe środki, której stałe oprocentowanie wynosi aż 8,5% w skali roku. Ulokować na tych lokatach można środki w wysokości już od 1 tys. zł do aż 50 tys. zł. Na jeden numer członkowski można założyć jedną lokatę danego rodzaju. Jeśli



chcesz wiedzieć szczegółowo, jak działa aplikacja, zapraszamy po więcej informacji do Instrukcji Użytkownika Aplikacji Mobilnej dostępnej na stronie www.kasastefczyka.pl/instrukcja.

Lokata Mobilna dostępna jest wyłącznie dla użytkowników aplikacji mobilnej Kasy Stefczyka. Konto oznacza rachunek płatniczy. Nowe środki stanowią różnicę wynikającą

z porównania salda wszystkich rachunków Klienta w Kasie w dniu zakładania lokaty z ich saldem na koniec 10. dnia poprzedniego miesiąca. Nadwyżkę salda można ulokować na Lokacie Mobilnej na nowe środki. Decyzja kredytowa zależy od indywidualnej oceny zdolności kredytowej. RRSO oznacza rzeczywistą roczną stopę oprocentowania.



Gdzie szukać porad finansowych, finansowo-prawnych oraz konsumenckich?



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej (SKEF) powstało w 1997 roku w Gdyni i od początku swojej działalności wspiera edukację finansową osób w różnym wieku, przeciwdziałając nadmiernemu zadłużeniu i wykluczeniu finansowemu Polaków.

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej

Członków Kasy Stefczyka łączy więź dzięki przynależności do Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej. Składki członkowskie wnoszone przez Członków umożliwiają SKEF prowadzenie doradztwa, podejmowanie licznych inicjatyw edukacyjnych i działań charytatywnych.

Członkowie Stowarzyszenia mogą:

- korzystać z bezpłatnych porad prawno-konsumenckich w prowadzonych przez SKEF Ośrodkach Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Gdyni i Białej Podlaskiej,
- korzystać z oferty Klubów Członków SKEF, znajdujących się w placówkach Kasy Stefczyka,

- brać udział w konkursach z nagrodami,
- brać udział w szkoleniach i projektach o zasięgu ogólnopolskim realizowanych przez SKEF.

W ramach swoich celów statutowych Stowarzyszenie powołało do życia:

OŚRODKI DORADZTWA FINANSOWEGO I KONSUMENCKIEGO

Dzięki wieloletniemu doświadczeniu i wiedzy praktycznej pozycja SKEF i Ośrodków na rynku usług finansowo-prawnych w naszym kraju jest wyjątkowa. Jako jedyni od lat zajmujemy się problematyką dotyczącą nadmiernego zadłużenia w Polsce i wspieramy osoby borykające się z problemami finansowymi. Corocznie z porad specjalistów ODFiK korzysta blisko 1,5 tysiąca osób.

KREDYT Z ROZSĄDKU

Nie ma nic nagannego w pożyczaniu pieniędzy, pod warunkiem jednak, że przy podejmowaniu tego typu działań będziemy kierować się rozsądkiem. Decyzja o wzięciu kredytu, po przeanalizowaniu wszystkich argumentów za i przeciw, może umożliwić nam zrealizowanie naszych celów, takich jak np. zakup niezbędnego sprzętu AGD, samochodu, wymarzonego mieszkania czy domu. Jeśli posiadamy pełną świadomość tego, czym jest kredyt, i zdajemy sobie sprawę z konsekwencji zaciągania zobowiązań, z pewnością będziemy rozsądniej podejmować decyzje i na bieżąco analizować swoją sytuację finansową.

Znaczna większość kredytobiorców zaciągając zobowiązanie, deklaruje, że chce

Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumenckiego w Gdyni

ul. Legionów 126, 81-472 Gdynia, tel. 58 624 98 74 lub 58 624 98 72

e-mail: prawnik@skef.pl

ODFiK w Gdyni czynny: wtorek 12.00 – 14.00, środa 8.00 – 11.00



Radca prawny

Joanna Kobus-Michalewska



go spłacić zgodnie z zawartą umową. Jednak los bywa nieprzewidywalny, a nasze dobre chęci czasem mogą okazać się niewystarczające. Nieprzemysłane decyzje kredytowe, brak podstawowej wiedzy czy utrata płynności finansowej to tylko niektóre przyczyny popadania w spiralę zadłużenia i stan niewypłacalności.

PORĘCZANIE KREDYTÓW

Poważny problem stanowi także bezrefleksyjne poręczanie kredytów. Nie wszyscy zdają sobie sprawę, że poręczyciel w takim samym stopniu jak kredytobiorca odpowiada za istniejący dług i wierzyciel może od niego żądać zwrotu pożyczonych pieniędzy. Nierzadko kredyty zaciągane są dla osób trzecich, które pomimo początkowych zapewnień o jego spłacie unikają odpowiedzialności, a obowiązek zwrotu długu spada na nas jako poręczycieli.

NADMIERNE ZADŁUŻENIE

Stan nadmiernego zadłużenia może być również wywołany czynnikami od nas niezależnymi. Zaburzenia płynności i stabilności finansowej mogą być wywołane utratą pracy, majątku czy zdrowia lub innymi przypadkami, których nie jesteśmy w stanie przewidzieć. A pogorszenie sytuacji życiowej z całą pewnością przełoży się na zdolność do terminowej obsługi zobowiązań finansowych. I właśnie takim osobom staramy się pomóc.

PĘTLA KREDYTOWA

W nielicznych przypadkach zadłużenie może być wynikiem celowego wyłudzenia kredytu. Dotyczy to osób, które zaciągając kredyty,

posługują się fałszywymi lub nierzetelnymi dokumentami. Na szczęście grupa osób, które działają w taki sposób, stanowi niewielki odsetek wszystkich kredytobiorców. Nie możemy tych osób mylić z kredytobiorcami, którzy zaciągają nowe zobowiązania w celu spłaty już istniejących długów. Ich celem nie jest wyłudzenie kredytu i bezprawne wzbogacenie się, ale wyjście z pętli kredytowej. Niestety, robią to zazwyczaj nieumiejętnie i przez to jeszcze bardziej pogłębiają swój stan zadłużenia.

USŁUGI DORADCZE ODFIK ŚWIADCZONE SĄ W ZAKRESIE:

- pomocy w określeniu finansowej i prawnej sytuacji Klienta,
- przekazywania informacji o przysługujących Klientowi prawach i uprawnieniach konsumenckich,
- wyjaśnienia procedur kredytowych,
- doradztwa w zakresie budżetu domowego,
- wyjaśnienia zagadnień związanych z nadmiernym zadłużeniem.

PORTAL WWW.SKEF.PL

Wielkim wsparciem dla każdego zainteresowanego problematyką finansów – czy to dla osób pragnących pogłębić swoją wiedzę w tym zakresie, czy mających problemy ze spłatą swoich zobowiązań – jest nasz portal internetowy www.skef.pl

Poza opisem projektów edukacyjnych realizowanych przez Stowarzyszenie dla dzieci i młodzieży w szkołach podstawowych, średnich czy projektów edukacyjnych dla seniorów publikowanych jest bardzo wiele cennych artykułów poradnikowych.

Na szczególną uwagę i polecenie zasługuje **PORADA MIESIĄCA**. Na początku każdego miesiąca na portalu ukazuje się nowy artykuł odpowiadający na konkretne pytanie, z jakim zgłosił się Klient do doradcy ODFiK.

PRZYKŁADOWE PYTANIA PORUSZONE W PORADACH TYGODNIA, NA KTÓRE ODPOWIEDZIELI SPECJALIŚCI:

- Czy za długi bankowe grozi więzienie?
- Jak wygląda egzekucja alimentów a kwota wolna od potrąceń?
- 500 plus dla seniora – czy podlega zajęciu?
- Jaki jest nowy sposób doręczania pism wierzycieli przez komorników?
- Czy można zrzec się dziedziczenia, aby uniknąć odpowiedzialności za długi?
- Co może firma windykacyjna?
- Ile może zająć komornik z emerytury i renty?
- Praca w trakcie pobierania emerytury – ile można dorobić?
- Jak odroczyć spłatę rat kredytu hipotecznego?
- Restrukturyzacja zadłużenia – wyjaśnienie procedury restrukturyzacji zadłużenia w przypadku wystąpienia problemów finansowych.

Na te pytania i wiele, wiele innych odpowiedzi uzyskamy, wchodząc na stronę www.skef.pl

Serdecznie zapraszamy.

Nasi specjaliści czekają na Państwa zapytania w godzinach otwarcia biur. Poniżej przedstawiamy dane kontaktowe Ośrodków.

Ośrodek Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego w Białej Podlaskiej

ul. Francuska 136, 21-500 Biała Podlaska

tel. 83 411 10 47, e-mail: odfik-bialapodlaska@skef.pl

ODFiK w Białej Podlaskiej czynny: poniedziałek, wtorek, czwartek godz. 8:00 – 16:00, środa 9:00 – 17:00



Specjalista ds. doradztwa finansowego i konsumentckiego

Monika Marchalewska



Polak – Ślązak katolik

Wojciech Korfanty był jedną z najważniejszych postaci II Rzeczypospolitej, jednocześnie, poza rodzinnym Śląskiem, dziś zapomnianą. Jego życie – poświęcone obronie polskości – nie odptąciło się mu również w czasach jemu współczesnych.

Syn górnika z Siemianowic Śląskich od najmłodszych lat działał na rzecz zachowania polskości w zaborze niemieckim. Z gimnazjum w Katowicach został wyrzucony, bo krytykował antypolską politykę niemieckiego kanclerza Bismarcka. Wiązało się to z praktycznym zakazem wstępu do innych szkół. Ukończył szkołę średnią eksternistycznie dopiero w wieku 22 lat, w 1895 r., po interwencji wielkopolskiego posła do Reichstagu Józefa Kościelskiego. W tym samym roku rozpoczął studia na politechnice w Charlottenburgu. Jesienią 1896 r. przeniósł się na Królewski Uniwersytet we Wrocławiu. Musiał przerwać studia na dwa lata, by zarobić na dalszą edukację jako korepetytor. W maju 1901 r. uzyskał absolutorium. Oświadczył się Elżbiecie, ekspedientce z Bytomia. Termin ślubu wyznaczono na 1 lipca 1903 r. W przeddzień proboszcz, Niemiec, zwrócił mu ofiarę i uzależnił udzielenie ślubu od przeproszenia krytykowanych przez niego proniemieckich księży (m.in. odmawiali Polakom rozgrzeszenia za czytanie propolskiej prasy). Korfanty odmówił i wyjechał z narzeczoną do Krakowa. Tam wzięli ślub w kościele pw. św. Krzyża.

DLA POLSKIEGO ŚLĄSKA

Zaraz po studiach wstąpił do Ligi Narodowej, w której współpracował z Romanem Dmowskim. Pracował jako redaktor naczelny „Górnoślązaka”. W 1902 r. trafił do więzienia za publikację artykułów „Do Niemców” i „Do moich braci Górnoślązaków”. W latach 1903–1918 był posłem do Reichstagu oraz pruskiego Landtagu, gdzie reprezentował Koło Polskie. 25 października 1918 r. wystąpił w niemieckim parlamencie z żądaniem przyłączenia do państwa polskiego wszystkich ziem zaboru pruskiego. Po powstaniu niepodległej Polski przeniósł się do Poznania. W latach 1918–1919 był członkiem Naczelnej Rady Ludowej, rządu Wielkopolski podczas powstania. W 1920 r., jako komisarz plebiscytu na Górnym Śląsku, kierował przygotowaniem do tego głosowania. Współdowodził II powstaniem śląskim. Rozkaz do walki wydano 19 sierpnia 1920 r. Bezpośrednim celem powstańców było wyparcie niemieckiej Policji Bezpieczeństwa z obszaru plebiscytowego oraz likwidacja niemieckich organizacji paramilitarnych i bojówek. Zablockowane przez wojska alianckie powstanie zakończyło się 25 sierpnia. W jego wyniku niemiecką policję plebiscytową zastąpiono polsko-niemiecką, a z obszaru plebiscytowego usunięto osoby przybyłe tam po sierpniu 1919 r. W marcu 1921 r. za przynależnością do Polski głosowało 40,3% ludności, ale prawie cały obszar plebiscytowy przypadł Niemcom. W odpowiedzi 2 maja wybuchł strajk generalny, który przekształcił się w III powstanie śląskie. Na jego czele znów stanął Korfanty. W wyniku tego zrywu z obszaru plebiscytowego do Polski przyłączono 29% obszaru i 46% ludności. Podział był też korzystny dla Polski gospodarczo: na przyłączonym terenie znajdowały się 53 z 67 istniejących kopalni, 22 z 37 wielkich pieców oraz 9 z 14 stalowni.

EMIGRACJA ZAMIAST HONORÓW

Korfanty w lipcu 1921 r. opuścił Śląsk. W odrodzonej Polsce w latach 1922–1930 był posłem na sejm z ramienia Chrześcijańskiej Demokracji. Został desygnowany przez sejm na premiera, jednak wobec protestu naczelnika państwa Józefa Piłsudskiego odstąpił od formowania rządu. Od października do grudnia 1923 r. był wicepremierem w rządzie Wincentego Witosa. Od 1924 r. wydawał dzienniki „Rzeczpospolita” i „Polonia”. W 1930 r. został aresztowany i osadzony w twierdzy brzeskiej.



FOT. NARODOWE ARCHIWUM CYFROWE

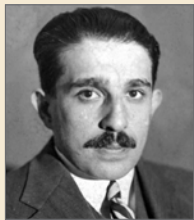
Po uwolnieniu powrócił na Górny Śląsk, jednak – jako polityczny przeciwnik wojewody Michała Grażyńskiego – był zagrożony następnym aresztowaniem. Wiosną 1935 r. udał się na emigrację do Pragi czeskiej. Do kraju nie mógł wrócić nawet w 1938 r. na pogrzeb syna Witolda. Po aneksji Czechosłowacji wyjechał przez Niemcy do Francji. Był jednym z założycieli Frontu Morges (wraz z Ignacym Paderewskim, Józefem Hallerem i Wincentym Witosem), a później organizatorem i prezesem Stronnictwa Pracy.

W kwietniu 1939 r., po wypowiedzeniu przez III Rzeszę układu o nieagresji, wrócił do Polski. Znowu został aresztowany. Zwolniono go w lipcu z powodu ciężkiej choroby. Zmarł 17 sierpnia. Korfanty spoczął w Katowicach, na cmentarzu przy ul. Francuskiej. Na jego pogrzeb przyszło ponad 5 tys. osób. Trzecie powstanie śląskie, którego był dyktatorem, było jednym z dwóch polskich – obok wielkopolskiego – zakończonych sukcesem.

MACIEJ BOGDANOWICZ



Kalendarium – kwiecień



FOT. NAC

6 kwietnia 1901 – urodził się Marian Hemar, poeta, satyryk, komediopisarz, dramaturg, tłumacz poezji. Był autorem tekstów ponad dwóch tysięcy piosenek, m.in. „Kiedy znów zakwitną białe bzy” czy „Nikt, tylko ty”. Jan Maria Hescheles, znany szerzej pod literackim pseudonimem Marian Hemar, był jednym z czołowych satyryków okresu międzywojennego oraz powojennej emigracji. Urodzony w zasymilowanej rodzinie żydowskiej, dzieciństwo i młodość spędził we Lwowie. Po ukończeniu studiów na Uniwersytecie Jana Kazimierza oraz krótkiej współpracy z lwowskimi periodykami przeniósł się do Warszawy. Tam nawiązał kontakt ze środowiskiem skamandrytów, czego wynikiem były liczne dzieła satyryczne wystawiane w kabarecie „Qui Pro Quo” oraz w innych czołowych kabaretach stolicy. Po wybuchu II wojny światowej Hemar przedostał się do Rumunii, a następnie na Bliski Wschód, by dołączyć do Samodzielnej Brygady Strzelców Karpackich, w której zajmował się działalnością kulturalno-oświatową. Polskim żołnierzom towarzyszył w czasie walk w Afryce, po czym został przeniesiony do Londynu, gdzie z inicjatywy Sikorskiego przydzielono go do Ministerstwa Informacji i Dokumentacji. Po zakończeniu wojny Hemar pozostał na emigracji, ostrze swej satyry zwrócił przeciw aktualnym wydarzeniom w Polsce, nie szczędził nawet swoich dawnych przyjaciół (m.in. Antoniego Słonimskiego), którzy w swojej twórczości chwalili nowy ustrój. Był szczególnie popularny dzięki swoim audycjom w Radiu Wolna Europa, z ich powodu wszystkie jego dzieła zostały w PRL objęte cenzurą. Marian Hemar nigdy nie powrócił do kraju – zmarł 11 lutego 1972 w podlondyńskim miasteczku Dorking i tam został pochowany.
Źródło: muzhp.pl/ŁK



FOT. MAZOWIECKA BIBLIOTEKA CYFROWA

11 kwietnia 1864 – aresztowanie Romualda Traugutta, ostatniego dyktatora powstania styczniowego. Godzinę po północy 11 kwietnia 1864 do budynku przy ulicy Smolnej w Warszawie zadzwoniła policja carska. Przyszli aresztować Michała Czarneckiego, który wynajmował tam skromny pokój. Pod tym nazwiskiem zakonspirowany był dyktator powstania styczniowego, przywódca tajnego Rządu Narodowego, Romuald Traugutt. Wraz z ujęciem tego zdolnego przywódcy nastąpił szał powstania. Skończyłoby się ono prawdopodobnie wcześniej, gdyby Traugutt nie przejął dowodzenia jesienią poprzedniego roku. Zmiany organizacyjne, zwłaszcza w grupowaniu oddziałów partyzanckich, pomogły przetrwać zimę i kontynuować walkę. Centrum dowodzenia znajdowało się jednak nie w lesie, lecz tuż pod okiem zaborców, w Warszawie. Tutaj Rząd Narodowy podejmował najważniejsze decyzje i przekazywał swe postanowienia własną powstańczą pocztą do konspiracyjnych komórek w innych miastach polskich. Utworzono całe podziemne państwo, które stało się później wzorem dla znacznie potężniejszej instytucji w czasie II wojny światowej. Mimo środków ostrożności policja carska zdołała wpaść na trop konspiratorów. Groźbami i obietnicami wydobyto z nich zeznania obciążające współpracowników. Chociaż Rosjanie nie stosowali przy przesłuchaniu tak drastycznych środków jak w XX wieku NKWD czy Gestapo, niektórzy spiskowcy bardzo obszernie odpowiadali na pytania. Romuald Traugutt wydał urzędnik wydziału skarbowego Rządu Narodowego Artur Goldman. Traugutt i innych członków Rządu skazano na śmierć przez powieszenie na stokach Cytadeli Warszawskiej.
Źródło: muzhp.pl/KM



FOT. DOMENA PUBLICZNA

12 kwietnia 1963 – 60 lat temu zmarł Kazimierz Ajdukiewicz, jeden z ważniejszych polskich filozofów, wybitny przedstawiciel szkoły lwowsko-warszawskiej, członek Międzynarodowego Instytutu Filozofii i wiceprezes Działu Logiki, Metodologii i Filozofii Nauk Międzynarodowej Unii Historii i Filozofii Nauk, a także Polskiej Akademii Umiejętności i Polskiej Akademii Nauk, doktor honoris causa Uniwersytetu w Clermont-Ferrand, redaktor naczelny „Studia Logica”. Jego zainteresowania obejmowały semiotykę, epistemologię i ogólną metodologię nauk. Urodził się 12 grudnia 1890 w Tarnopolu. Od samego początku związany był z Uniwersytetem Lwowskim, na którym rozpoczął studia matematyczne, fizyczne i filozoficzne pod kierunkiem Kazimierza Twardowskiego, którego córkę Marię poślubił. Nad habilitacją pracował w Getyndze u boku Edmunda Husserla i Davida Hilberta. Wspólnie z poznanym wtedy Romanem Ingardenem prowadził później „Studia Philosophica”. W czasie pierwszej wojny światowej walczył w armii austriackiej na froncie włoskim. Został odznaczony za wyprowadzenie oddziału ze schronu pełnego gazu. Drugą wojnę światową spędził we Lwowie, pracując jako rzeźnik. Swoimi wykładami wspierał tajne szkolnictwo. Po zakończeniu wojny, kiedy Lwów przestał być liczącym się ośrodkiem naukowym, wyjechał do Poznania i został rektorem tamtejszego uniwersytetu. Kolejny okres jego życia związany był z Warszawą. Powołał tu do życia Zakład Logiki Instytutu Filozofii i Socjologii PAN. Ajdukiewicz jest autorem wielu cenionych do dziś podręczników, m.in. „Zagadnienia i kierunki filozofii”, „Epistemologia i semantyka”, „Zagadnienia empiryzmu a koncepcja znaczenia”. Zmarł w Warszawie.
Źródło: muzhp.pl/KG



Umrzeć jak ludzie

Powstanie w getcie warszawskim było pierwszym miejskim powstaniem w Europie okupowanej przez Niemców. Było rozpaczliwym gestem ratowania resztek ludzkiej godności w obliczu niemieckiego planu zagłady europejskich Żydów. Pozostało symbolem barbarzyńskiego unicestwienia oryginalnej kultury, która była częścią tysiącletniego dziedzictwa.

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej

Pierwsza grupa Żydów, prześladowanych w Europie, dotarła do Polski z Czech w 1098 r. Dołączyły do nich grupy wygnane z Rusi Kijowskiej w latach 1113–1158. W kolejnych wiekach ziemie polskie stały się schronieniem dla Żydów wypędzanych z różnych państw europejskich, głównie z krajów niemieckich, ale też z tak odległych rejonów, jak Półwysep Iberyjski i Anglia. Oprócz tradycyjnej polskiej tolerancji na taki stan wpłynęła też przychylność polskich władców. Po najazdach mongolskich, które zniszczyły dużą część ziem polskich w połowie XIII w., książęta polscy dążyli do odbudowy zrujnowanych miast, sprowadzając osadników z zagranicy. Dominowali wśród tych imigrantów Niemcy, którzy poprzez prawa lokacyjne i cechowe

żydowskich. W 1264 r. książę kaliski Bolesław Pobożny wydał dla Żydów mieszkających w jego księstwie statut, który wyjął Żydów spod władzy miejskiej i bezpośrednio poddał sądom książęcym. W 1334 r. król Kazimierz III Wielki potwierdził, a w 1364 r. rozszerzył postanowienia statutu kaliskiego na całe Królestwo Polskie.

POD SKRZYDŁAMI NAJJAŚNIEJSZEJ RZECZYPOSPOLITEJ

Przychylna Żydom polityka była kontynuowana przez kolejnych królów polskich. W 1388 r. Władysław Jagiełło rozszerzył postanowienia statutu kaliskiego na całe Wielkie Księstwo Litewskie. Ta polityka zbiegła się z ogólną atmosferą tolerancji religijnej w Rzeczypospolitej Szlacheckiej, której szczytowym osiągnięciem była konfederacja warszawska z 1573 r. Był to pierwszy taki akt

świeckim wspierania prześladowań religijnych. Elity rządzące Rzeczpospolitą, nawet w czasach największych prób, kultywowały tę funkcję państwa, polegającą na chronieniu obywateli niezależnie od wiary czy narodowości. Przykładem była postać księcia Jeremiego Wiśniowieckiego, który – wychowany w prawosławiu – sam przeszedł na katolicyzm, ale otaczał opieką i kościoły, i cerkwie. Natomiast w trakcie powstania Chmielnickiego (lata 1648–1651) chronił przed pogromami kozackimi zarówno szlachtę kresową, jak i Żydów. Żydowski kronikarz Natan Hannover tak pisał o roli księcia w ratowaniu uciekinierów: „(...) niósł ich, jak na skrzydłach orlich, aż ich przeprowadził dokąd chcieli”. W generalnym nastawieniu Polaków przeciwko Żydom nie przeszkodziły nawet zabory, podczas których – zwłaszcza w imperium carów – okupanci próbowali inicjować pogromy. Polacy przeciw nieuczciwym praktykom, np. lichwiarzy żydowskich, bronili się nie mordowaniem i wypędzaniem sąsiadów, lecz samopomocą gospodarczą, jak w przypadku organizacji kas Franciszka Stefczyka. Z drugiej strony przez lata zabórów Żydzi angażowali się w polski ruch niepodległościowy. Część z nich brała udział w powstaniach narodowych. Działali także na polu rozwoju nauki i kultury, będąc lekarzami, nauczycielami, artystami, dziennikarzami i wydawcami. Ci z klas średnich często asymilowali się, jak Julian Tuwim, który wzywał: „Daleki oczywiście od antysemityzmu, zawsze byłem, jestem i będę przeciwnikiem umundurowanych brodaczy i ich hebrajsko-niemieckiego bigosu oraz tradycyjnego kaleczenia mowy polskiej. Najwyższy czas, panowie, obciąć długopole kaftany i kręczone pejsy, a także nauczyć się szacunku dla języka narodu, wśród którego mieszkacie”. Mimo nie zawsze układających się popraw-

” *80 lat temu wybuchło powstanie w getcie warszawskim. Stanowiło ono silny opór zbrojny i trwało trzy dni. W następnych dniach walka praktycznie się skończyła, a bojownicy ukrywali się. Niemcy palili dom po domu, szukali z psami schronów i wyprowadzali z nich ludzi na Umschlagplatz, wysyłali do obozów pracy.*

strzegli swoich uprzywilejowanych pozycji w miastach polskich. Szczególnie ostro zwalczali konkurencję kupców i rzemieślników

prawny w dziejach ludzkości. Gwarantował innowiercom równouprawnienie i opiekę państwa, jednocześnie zabraniał władzom



nie relacji społecznych w II Rzeczypospolitej, Żydzi nadal byli pełnoprawnymi obywatelami państwa polskiego, które chroniło ich prawa i pozwalało kwitnąć tożsamości religijnej i kulturowej. Polska międzywojenna nie mogła tolerować jednak zdrady, stąd niektórzy Żydzi byli pod obserwacją służb państwowych i trafiali do więzień. Działo się tak z powodu ich angażowania się w ruch komunistyczny – antypaństwowy i stanowiący agenturę Rosji bolszewickiej – a nie dlatego, że byli Żydami.

PIEKŁO UTRATY RAJU

Efektom tysiącletniej tolerancji i gościnności udzielonej przez Polaków było powstanie największego skupiska żydowskiego w Europie. W chwili wybuchu II wojny światowej na ogólną liczbę około 6 milionów Żydów europejskich ponad 3 miliony mieszkało w Polsce. Stąd umieszczenie przez Niemców na ziemiach okupowanej Polski największych obozów koncentracyjnych. Kierując się ich zmysłem „gospodarności”, wyliczyli, że tak będzie szybciej i taniej, bo mniej skazanych na zagładę trzeba będzie zwozić z całego kontynentu – większość ofiar znalazła się w pobliżu fabryk śmierci. Łatwiej też było stworzyć zamknięte dzielnice dla „podludzi” w tych miastach, gdzie licznie żyli od wieków. Największą taką dzielnicą stało się getto w Warszawie.

Pierwsze mury wokół getta zaczęto wznosić 1 kwietnia 1940 r. Początkowo uwięziono w nim mieszkańców Warszawy, których według rasistowskich ustaw norymberskich uznano za Żydów. W kolejnych miesiącach do getta przywożono też osoby z innych miejscowości przedwojennej Rzeczypospolitej, terenów włączonych do III Rzeszy (głównie z Łodzi i rejencji ciechanowskiej), a także innych krajów europejskich. W jego obrębie do marca 1941 r. zgromadzono około 460 tys. osób. Tym samym getto osiągnęło gęstość zaludnienia sięgającą 146 tys. osób na 1 km². Ogromne przeludnienie spowodowało tragiczne warunki sanitarne, głód oraz pojawienie się epidemii chorób zakaźnych. Wynikający z tego wzrost liczby zgonów był częścią precyzyjnie zaplanowanego ludobójstwa, wspomaganego ciągłym zmniejszaniem racji żywnościowych. W okresie od listopada 1940 r. do lipca 1942 r. z głodu i chorób zmarło około 100 tys. mieszkańców getta. 22 lipca 1942 r. Niemcy rozpoczęli wywózki do obozu zagłady w Treblince w ramach tzw. akcji „Reinhard”, której celem było dokończenie fizycznej likwidacji ludności żydowskiej. Do 21 września do obozu zagłady w Treblince wywieziono niemal 300 tys., czyli około 75%, mieszkańców getta. Kolejną akcją likwidacyjną przeprowadzono w dniach 18–22 stycznia 1943 r. Wywieziono wtedy do Treblinki około 6 tys.



» Polscy Żydzi schwytni przez Niemców podczas tłumienia powstania w getcie warszawskim. Zdjęcie z raportu Jürgena Stroopa dla Heinricha Himmlera z maja 1943 r. Jedno z najstraszniejszych zdjęć z II wojny światowej

Żydów. Deportacje te spotkały się z oporem zbrojnym żydowskich organizacji bojowych. Pierwsza akcja została przeprowadzona na rogu ulic Niskiej i Zamenhofska, gdzie oddział Mordechaja Anielewicza ostrzelał Niemców.

KONIEC POKORY

Ta akcja odbiła się echem w polskiej konspiracji, która dotąd głównie starała się ratować poszczególnych Żydów poprzez ukrywanie ich. Tym razem okazało się, że Żydzi strzelają i nie chcą, tak jak wcześniej, dobrowolnie dać się wysłać na śmierć. Polacy przekazali pierwszy większy transport pistoletów i granatów. Okręg Warszawski AK wysłał też instruktorów, którzy mieli szkolić ludzi za murem. W nocy z 18 na 19 doszło do koncentracji sił niemieckich wokół getta. O 6 rano ruszyły dwie pierwsze kolumny niemieckie i wkroczyły do getta w liczbie 2 tysięcy. Około 500 stanowili rosyjskojęzyczni jeńcy, którzy przeszli na stronę hitlerowców. Niemcy zaatakowali getto z dwóch stron. Od Nalewek, które były jedną z głównych arterii, weszła główna kolumna i tam wybuchły pierwsze walki. Toczyły się one w północnej części getta. 19 kwietnia Niemcy weszli do getta dwa razy. Po południu obrońcy wywiesili na budynku dwa sztandary: niebieski, czyli żydowski, i polski, biało-czerwony. Niemcy, ostrzelani i obrzuceni granatami, wycofali się z getta. Następnego dnia ruszyli przede wszystkim

na duży, otoczony wysokimi kamienicami plac Muranowski. Walki przybrały na sile. Toczyły się między innymi w fabryce u wylotu Bonifraterskiej, gdzie walczyli głównie członkowie Bundu pod dowództwem Marka Edelmana. Trzeciego dnia na placu Muranowskim wciąż trwały zacięte walki. Po ich zakończeniu część obrońców przedostała się na stronę aryjską, a inną część Polacy przetransportowali na Pragę i stamtąd Wałem Miedzeszyńskim w stronę Józefowa, gdzie ukrywali się przez kilka miesięcy. Druga dobrze uzbrojona grupa wyszła 22 kwietnia. Przeżyło niewielu, zaciekle ściganych przez Niemców.

Powstanie w getcie warszawskim, jako silny opór zbrojny, trwało trzy dni. W następnych dniach walka praktycznie się skończyła, a bojownicy ukrywali się. Niemcy palili dom po domu, szukali z psami schronów i wyprowadzali z nich ludzi na Umschlagplatz, wysyłali do obozów pracy. 16 maja – na rozkaz Jürgena Stroopa, komendanta policji i SS – wysadzono wielką synagogę na ulicy Tłomackie, która stała tam, gdzie dziś jest plac Bankowy. Było to symboliczne zakończenie likwidacji dzielnicy żydowskiej w Warszawie. Podobny model barbarzyńskich represji zastosowali Niemcy w roku następnym – podczas tłumienia powstania polskiej ludności stołecznej.

MACIEJ BOGDANOWICZ

FOT. DOMENA PUBLICZNA

REKLAMA NR 1904



„Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”

W ostatnich miesiącach edukacja zmieniła swoje oblicze. Zamknięcie szkół i nauka zdalna wymusiły poszukiwanie nowych narzędzi edukacyjnych i stały się okazją do wykorzystania nieco mniej konwencjonalnych źródeł wiedzy.



Wychodząc naprzeciw potrzebie edukacji ekonomicznej najmłodszych uczestników rynku finansowego, Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej opracowało autorski pakiet dla uczniów klas I–III szkół podstawowych „Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”. Może on zostać włączony w program nauczania szkolnego z uwagi na zgodność z podstawą programową, jak również stanowić materiał do indywidualnej nauki o pieniądzu, zagadnieniach ekonomicznych i finansowych.

Rozsądnego gospodarowania pieniędzmi i oszczędzania powinniśmy uczyć się od najmłodszych lat. Im wcześniej zaczniemy stosować w życiu pewne zasady i narzędzia, tym skuteczniej będziemy się nimi posługiwać. Dlatego im szybciej dziecko wkroczy w świat finansów osobistych i nauczy się przedsiębiorczości, tym umiejętniej będzie gospodarowało pieniędzmi w dorosłym życiu i uniknie wielu problemów.

Nasz pakiet to idealna okazja do tego, aby przekazać wiedzę poprzez zabawę, odkrywanie, działanie i twórcze rozwiązywanie problemów.

„Myślę, decyduję, działam – finanse dla najmłodszych”:

- zapoznaje dzieci z podstawowymi pojęciami z zakresu ekonomii, uświadamia im istnienie szeregu instytucji finansowych, buduje wiedzę na temat pieniądza;
- rozwija doświadczenia i umiejętności dzieci związane z funkcjonowaniem w rzeczywistości finansowej;
- umożliwia osobiste przeżycie sytuacji edukacyjnych związanych z zarządzaniem



„**Drodzy Rodzice, Dziadkowie, Opiekunowie, Nauczyciele,** jeśli chcecie, aby najmłodszy uczestnicy rynku finansowego stali się świadomymi i odpowiedzialnymi uczestnikami życia ekonomicznego, to zachęcamy do zakupu naszego pakietu i włączenia się w edukację swoich milusińskich.

pieniędzmi w konkretnych sytuacjach, krytyczne czytanie tekstów związanych z pieniędzmi;

- rozwija umiejętności wartościowania i rozumienia humanistycznego wymiaru procesów finansowych i namysłu nad wyborami związanymi z finansowym wymiarem stylów życia;
- rozwija postawę krytycznego myślenia nad spotykanymi na co dzień zjawiskami kultury finansowej.

Pakiet oprócz kart pracy, wiedzy i materiałów dodatkowych zawiera poradnik dla nauczyciela.

- Koszt pakietu dla ucznia (3 lata nauki) – 70 zł
 - Koszt pakietu dla nauczyciela (3 lata nauki) – 110 zł
- Zachęcamy do kontaktu ze Stowarzyszeniem Krzewienia Edukacji Finansowej. Więcej informacji na stronie www.skef.pl



Podaruj nam 1,5% podatku

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej (KRS 0000053057) od 2005 roku jest organizacją pożytku publicznego. SKEF w szerokim zakresie działa na rzecz swoich Członków i konsumentów usług finansowych, realizując działalność edukacyjną, doradczą, wydawniczą i charytatywną. Uzyskane środki Stowarzyszenie przeznacza na realizację programów w zakresie edukacji finansowej.

Szanowni Państwo, przy rozliczeniu podatku PIT za 2022 rok będzie można przekazać nie jak dotychczas 1%, lecz aż 1,5% podatku na rzecz wybranej organizacji pożytku publicznego.

Środki uzyskane z wpłat 1,5% podatku Stowarzyszenie może przeznaczyć na wsparcie następujących działań:

- **SZKOLENIA I PROJEKTY Z ZAKRESU EDUKACJI FINANSOWEJ I KONSUMENCKIEJ**

SKEF swoje wieloletnie doświadczenie wykorzystuje m.in. w organizacji i prowadzeniu projektów i szkoleń z zakresu edukacji finansowej i konsumenckiej. Zwracając szczególną uwagę na potrzeby konsumentów usług finansowych, swoje działania edukacyjne Stowarzyszenie kieruje do różnych grup wiekowych. Priorytetem jest podnoszenie świadomości ekonomicznej, finansowej poprzez rozwijanie praktycznych umiejętności w następujących obszarach: nadmierne zadłużenie, prawa konsumenta,

planowanie finansowe i budżet domowy, zarządzanie finansami osobistymi itp.

- **FUNDUSZ STYPENDIALNY**

Celem funduszu jest wsparcie materialne m.in. studentów uczelni wyższych, studiujących na kierunkach dot. ekonomii, zarządzania, finansów, prawa i dziennikarstwa. Projekt adresowany jest do studentów, którzy osiągają dobre wyniki w nauce, legitymują się działalnością na polu naukowym i charytatywnym. O stypendia mogą ubiegać się także wychowankowie domów dziecka podejmujący naukę w szkołach wyższych na kierunkach, na których programy nauczania zawierają elementy ekonomii, finansów, zarządzania, prawa i dziennikarstwa.

Za dotychczasowe wsparcie serdecznie Państwu dziękujemy i będziemy wdzięczni za przekazanie 1,5% podatku na rzecz SKEF (KRS 0000053057) w 2023 roku.

Więcej na temat działalności SKEF można znaleźć na stronie www.skef.pl oraz na www.facebook.com/skef.gdynia.



Stowarzyszenie Krzewienia
Edukacji Finansowej

PRZEKAŻ 1,5% PODATKU I WESPRZYJ EDUKACJĘ FINANSOWĄ

KRS 0000053057

Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej
www.skef.pl



Materiał promocyjny został sfinansowany ze środków finansowych pochodzących z 1% podatku dochodowego od osób fizycznych.



Czy zielona transformacja energetyczna zniszczy środowisko naturalne? Mit „czystej energii”

Niedawno we Włoszech ukazała się książka pt. „Zielona energia? Przygotujmy się do kopania. Środowiskowe koszty energii odnawialnej”. Jej autorem jest włoski inżynier górnictwa Giovanni Brussato, który postanowił napisać o wdrażanej właśnie w życie zielonej transformacji energetycznej. W swej pracy skupił się głównie na analizie efektywnej dostępności surowców koniecznych do wprowadzenia Nowego Zielonego Ładu. Wnioski, do których dochodzi, każą zadać pytanie: czy naszą planetę, z ekologicznego punktu widzenia, stać na tego typu transformację?

BETON, STAL, SZKŁO, ALUMINIUM

Brussato za punkt wyjścia przyjmuje raport Międzynarodowej Agencji Energetycznej (IEA) z maja 2021 roku oraz unijny program zielonej transformacji energetycznej przewidujący wyeliminowanie do 2050 roku paliw kopalnych na rzecz odnawialnych źródeł energii. Autor wylicza, że aby osiągnąć ten cel, należałoby w ciągu najbliższych 25 lat postawić co najmniej 19 000 dużych parków fotowoltaicznych o mocy 1 GW.

Zbudowanie tylko jednej takiej „fabryki słonecznej” wymaga ponad 200 000 ton betonu, ponad 100 000 ton stali, 46 000 ton szkła, 30 000 ton aluminium i 5000 ton miedzi. Teraz pomnóżmy to przez 19 000, a otrzymamy ilość surowca potrzebnego do powstania niezbędnej liczby takich instalacji słonecznych.

Równie materiałochłonna jest budowa farm wiatraków. Żeby zbudować kompleks o mocy 1 GW, potrzeba 200 turbin wiatrowych o mocy 5 MW. Do skonstruowania jednej zaledwie turbiny potrzeba zaś ponad 2500 ton betonu, 750 ton stali, 35 ton włókna szklanego, 25 ton cynku, 1,5 ton niklu oraz wielu innych metali rzadkich. A teraz pomnóżmy to wszystko przez 3 800 000. Żeby osiągnąć podobną moc, jak wspomniana docelowa liczba kompleksów fotowoltaicznych, należałoby bowiem zbudować 3 800 000 wiatraków.

Wszystkie te urządzenia trzeba będzie wyprodukować, zużywając olbrzymią ilość energii – i to bynajmniej nie „czystej energii”, lecz jak najbardziej „brudnej”, pochodzącej z paliw kopalnych.

KOBALT, LIT, NIKIEL, MIEDŹ

Giovanni Brussato pisze, że jeśli mamy osiągnąć cele stawiane przez architektów New Green Dealu, to powinniśmy w ciągu najbliż-

a także metale przejściowe, takie jak kobalt, lit, nikiel czy wspomniana już miedź. Szacunki Banku Światowego, które przytacza włoski inżynier, przewidują, że w ciągu najbliższego ćwierćwiecza niezbędne będzie wydobycie 3,5 miliarda ton metali.

Co to oznacza? Żeby pozyskać te surowce, trzeba będzie otwierać nowe kopalnie, wycinać lasy, zużywać ropę naftową, zatruwać



Co w praktyce oznacza zielona transformacja energetyczna? Żeby ją przeprowadzić, trzeba będzie m.in. pozyskać surowce, czyli trzeba będzie otwierać nowe kopalnie, wycinać lasy, zużywać ropę naftową, zatruwać środowisko naturalne. Kolejnym elementem produkcji jest energochłonny proces rafinacji, w którym wykorzystywane są tak niebezpieczne dla środowiska pierwiastki, jak np. uran czy tor.

szych 25 lat wydobyć tyle miedzi, ile ludzkość wydobyła przez poprzednich 5000 lat. Do przeprowadzenia zielonej transformacji energetycznej konieczne są też inne surowce, takie jak np. 17 pierwiastków metali ziem rzadkich (np. neodym, holm, cer czy lantan),

środowisko naturalne. Wydobycie surowca to jednak nie wszystko – kolejnym elementem produkcji jest energochłonny proces rafinacji, w którym wykorzystywane są tak niebezpieczne dla środowiska pierwiastki, jak np. uran czy tor.



Należy również pamiętać, że panele słoneczne, samochody elektryczne czy farmy wiatraków kiedyś się w końcu zużyją, a nie mogą zostać one poddane recyklingowi. Po wyjściu z użytku stają się więc odpadami wysoce toksycznymi, zajmującymi niezwykle dużo miejsca. Włókna szklane z łopat wirnika turbin wiatrowych czy metale ciężkie z paneli słonecznych stanowią poważne zagrożenie dla środowiska naturalnego i dla zdrowia człowieka.

NOWY GLOBALNY WYŚCIG PO SUROWCE

Giovanni Brussato ostrzega: złoża metali niezbędnych dla zielonej transformacji są mocno ograniczone, zaś oparcie na nich gospodarki wiąże się z niszczycielskimi kosztami środowiskowymi i społecznymi. Autor nie teoretyzuje, lecz opisuje, gdzie na naszej planecie znajdują się konkretne złoża określonych surowców, a następnie analizuje skutki ich wydobycia dla środowiska naturalnego, np. dla lasów andyjskich w Ekwadorze, chilijskiej pustyni Atakama, indonezyjskiej wyspy Sulawesi etc.

Ekologiczny bilans całej operacji pozostaje wysoce niepewny, ponieważ eksploatacja ziemi bynajmniej nie ustanie, a jedynie zmieni się jej geografia. Zacznie się (a właściwie już się zaczął) nowy globalny wyścig po surowce.

W tym wyścigu, jak zauważa Giovanni Brussato, Europa i Ameryka stoją na straconej pozycji, ponieważ nie mają surowców niezbędnych do przeprowadzenia zielonej transformacji, natomiast kontrolę nad większością kluczowych zasobów posiadają Chiny. Pod tym względem wszyscy uzależnieni są od Pekinu, który w ostatnich dziesięcioleciach prowadził systematyczną politykę nabywania kopalń, kupowania w nich udziałów oraz zawierania umów partnerskich na pierwszeństwo eksploatacji złóż. W ten sposób ustanowił globalną kontrolę nad produkcją, cenami oraz ilością surowców, które są poza zasięgiem Zachodu.

Widać to szczególnie na przykładzie samochodów elektrycznych, które mają być przyszłością motoryzacji na naszym kontynencie – Unia Europejska zobowiązała się przecież zaprzestać produkcji aut z silnikami spalinowymi po roku 2035. Decyzję tę podjęto w czasie, gdy globalnym potentatem w produkcji akumulatorów, stanowiących serce samochodów elektrycznych, pozostają Chiny.

Brussato zauważa, że Europa chce w ciągu kilkunastu lat zlikwidować cały sektor przemysłowy, który budowała przez ostatnie półtora wieku, by zastąpić go zupełnie nowym systemem, w którym od dziesięcioleci pozostaje w tyle za konkurencją, czyli za dyktującymi warunki Chinami. Zapóźnienia są tak duże, że europejski przemysł motoryzacyjny w nowej rywalizacji nie ma szans z Chińczykami. Oznaczać to będzie destrukcję jednej z lokomotyw europejskiej gospodarki i zastąpienie jej zależnością od azjatyckiego hegemonu.



FOT. 123RF.COM

WZNIOSŁE IDEE KONTRA TWARDE FAKTY

Włoski inżynier nie jest też pewny, czy przejście z aut spalinowych na elektryczne będzie miało rzeczywiście dobroczynne skutki dla środowiska naturalnego. Chodzi o to, że ślad węglowy baterii litowo-jonowych używanych w samochodach elektrycznych pozostaje nieznany, ponieważ nie ma na ten temat oficjalnych danych. Największy na świecie producent tych urządzeń, czyli chiński koncern Catl, obliczył, jaki ślad węglowy pozostawiają jego fabryki, natomiast nie zbadał kosztów środowiskowych całego procesu wydobycia i rafinacji surowców.

Wiadomo też, że zielona rewolucja wymuszać będzie coraz większe zapotrzebowanie na wspomniane surowce, których złoża są ograniczone. W związku z tym ich cena będzie gwałtownie rosła. Giovanni Brussato przewiduje, że w przypadku kurczowego trzymania się założeń New Green Dealu w ciągu najbliższej dekady miedź może kosztować nawet tyle samo co złoto. To zaś może spowodować nowe problemy społeczne. O ile trudno jest ukraść 10 kilogramów złota, o tyle dość łatwo 10 kilo miedzi, np. z blaszanego dachu czy trakcji kolejowej. Podobnych kłopotów,

których nie biorą pod uwagę architekci Nowego Zielonego Ładu, może być znacznie więcej.

Głos takich osób jak Giovanni Brussato jest niezwykle istotny, choć przemilczany. W debacie publicznej w Europie dominują bowiem wypowiedzi polityków, działaczy i ideologów odwołujących się do szczytnych haseł. Nieprzypadkowo główną twarzą transformacji energetycznej pozostaje filolog, specjalista od prawa europejskiego i literatury francuskiej Frans Timmermans.

W przypadku włoskiego autora mamy natomiast do czynienia z doświadczonym inżynierem górnictwa, a więc przedstawicielem branży kluczowej dla przemysłu energetycznego zarówno obecnie, jak i w przyszłości. On nie mówi o wzniosłych ideach, lecz o twardych faktach. Opiera się na prawach matematyki, fizyki i chemii, których nie da się nagiąć do swoich pragnień. W końcu rzeczywistość upomni się o swoje.

GRZEGORZ GÓRNY

reporter, eseista, publicysta, reżyser, producent filmowy i telewizyjny, publicysta tygodnika „Sieci” i portalu wPolityce.pl
Źródło: wPolityce.pl



Oferta promocyjna dla Członków SKEF i SKOK

Wydawca podręcznika „Podstawy przedsiębiorczości” – Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej zachęca Członków SKEF i SKOK do skorzystania z promocyjnej oferty zakupu podręcznika w cenie 25 zł!



Waldemar Kotowski

Podstawy przedsiębiorczości

Podręcznik dla szkół ponadpodstawowych



Podręcznik przeznaczony dla uczniów liceów ogólnokształcących, techników i szkół branżowych I stopnia

Numer dopuszczenia/numer ewidencyjny w wykazie MEN: 1064/2019

Podręcznik przeznaczony do realizacji zajęć szkolnych przedmiotu podstawy przedsiębiorczości dla uczniów liceów ogólnokształcących, techników i szkół branżowych I stopnia jest zgodny z podstawą programową i wpisany do wykazu podręczników Ministerstwa Edukacji Narodowej pod nr 1064/2019.

Autorem podręcznika jest Waldemar Kotowski – praktyk, ceniony nauczyciel, profesor oświaty, dyrektor Uniwersyteckiego Liceum Ogólnokształcącego w Gdańsku, opiekun laureatów i finalistów Olimpiady Wiedzy Ekonomicznej, Olimpiady Wiedzy Finansowej i Olimpiady Przedsiębiorczości.

Podręcznik jest przyjazny dla uczniów i nauczycieli. W sposób praktyczny i czytelny prezentuje zagadnienia omawiane na lekcjach



przedsiębiorczości. Uwzględni również doświadczenia Stowarzyszenia Krzewienia Edukacji Finansowej, które propaguje edukację finansową w sposób praktyczny. Jest też kompendium podstawowej wiedzy z zakresu ekonomii i finansów, do której można sięgnąć nie tylko na lekcjach przedsiębiorczości. Zawiera liczne, ciekawe ćwiczenia sprawdzające wiedzę. Podręcznik wyróżnia atrakcyjna forma i szata graficzna.

Więcej informacji: www.skef.pl

Zamówienia można składać za pośrednictwem formularza dostępnego na stronie www.skef.pl (zakładka publikacje > podręczniki na sprzedaż), mailowo na adres: odfik-bialapodlaska@skef.pl lub telefonicznie pod numerem telefonu: 83 411 10 47.

PROSTA POŻYCZKA PRZEZ INTERNET Bez formalności!

0 zł prowizji

RRSO 8,29%

Polecam! Paweł Tomowski
Mistrz Europy w windsurfingu

kasastefczyka.pl
801 600 100
(koszt wg taryfy operatora)

30 LAT


MILIONY SPEŁNIONYCH MARZEŃ

Przykład reprezentatywny z dnia 11.04.2022 r. dla Prostej Pożyczki: Całkowita kwota kredytu wynosi 2250 zł. Zmienna roczna stopa oprocentowania dla całkowitej kwoty kredytu wraz z kredytowanymi kosztami (prowizją 0 zł / 0%) wynosi 7,99%. Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO): 8,29%. Czas obowiązywania umowy – 30 miesięcy, 30 miesięcznych rat równych: 83,01 zł. Całkowita kwota do zapłaty: 2490,30 zł, w tym odsetki: 240,30 zł. Decyzja kredytowa zależy od indywidualnej oceny zdolności kredytowej.



Jak skutecznie ochronić się przed kradzieżą auta?

W ciągu ostatnich dwóch dekad liczba samochodów skradzionych w Polsce znacząco spadła. Złodzieje jednak nie próżnują – w zeszłym roku ukradli ponad 7 tys. aut. Stosują przy tym coraz bardziej zaawansowane metody; na szczęście kierowcy nie zawsze są wobec nich bezradni. Ochronę pojazdu można znacząco poprawić w kilku krokach, część z nich jest prosta do wykonania i nie wymaga dużych środków.

ZNIECHĘĆ ZŁODZIEJA

Większość przestępców jest świadoma ryzyka, które towarzyszy kradzieży. Im mniej potencjalnych świadków przestępstwa oraz im łatwiejszy dostęp do samochodu, tym większa zachęta dla złodzieja. Warto o tym pamiętać, poszukując miejsca do parkowania. Zamknięty garaż, strzeżony parking lub ogrodzone podwórko nie zapewnią 100-procentowej ochrony, ale znacznie utrudnią złodziejowi zadanie. Jeżeli nie mamy do dyspozycji takiego miejsca, warto wybierać parkingi w odsłoniętych, dobrze oświetlonych i monitorowanych okolicach.

Nie każda kradzież jest skrupulatnie zaplanowana i przygotowana. Czasami złodzieje działają spontanicznie, korzystając z przysłowiowej okazji. Należy więc zawsze dobrze pilnować kluczyków i dokumentów. Sprawa jest pozornie oczywista, przez co często działamy automatycznie: po wyjściu ze stacyjki kluczyki odruchowo pakujemy do kieszeni, saszetki czy torebki. W chwili roztargnienia ta rutyna może nas zawieść, a kluczyki zostaną w niepowołanym miejscu: na restauracyjnym stoliku czy w kurtce oddanej do szatni. Warto więc za każdym razem zachować w tej kwestii czujność. Po opuszczeniu pojazdu dobrze też zawsze upewnić się, czy zamknęliśmy auto na zamek oraz czy wszystkie szyby zostały domknięte.

DODATKOWE ZABEZPIECZENIA

W walce z przestępcami z pomocą przychodzą kierowcom również specjalne urządzenia i mechanizmy. Niektóre, jak autoalarm, immobilizer czy automatyczny zamek centralny, są standardowym elementem wyposażenia współczesnych samochodów. Warto jednak systematycznie sprawdzać, czy są sprawne.

Oprócz tego możemy zakupić dodatkowy sprzęt. Kierowcy o dłuższym stażu zapewne pamiętają bardzo popularne niegdyś blokady na kierownicę. Podobną, fizyczną blokadę możemy też założyć na pedały lub skrzynię biegów. Każde takie zabezpieczenie wymaga od kierowcy dodatkowego wysiłku przy zakładaniu i zdejmowaniu, ale jednocześnie utrudnia zadanie złodziejowi. Kradzież wymaga wówczas więcej czasu, wysiłku i działań mogących zwrócić uwagę osób postronnych. Widoczne blokady są też sygnałem, że właściciel dba o bezpieczeństwo i może stosować również ukryte, bardziej zaawansowane metody.

Należą do nich przede wszystkim nadajniki, które wysyłają sygnał pozwalający zlokalizować pojazd. W wersji rozbudowanej o odpowiednie czujniki, taki nadajnik wyśle kierowcy ostrzeżenie na przykład w sytuacji, kiedy samochód będzie wciągany na lawetę. Tego typu urządzenia działają albo w technologii GPS/GSM, albo też w paśmie fal radiowych. Te pierwsze są tańsze, ale łatwiej zablokować ich sygnał urządzeniem zagłuszającym lub poprzez ukrycie samochodu w podziemnym garażu czy stalowym kontenerze. Nadajniki radiowe zapewniają większy poziom bezpieczeństwa, choć wiążą się ze sporo większym wydatkiem.



FOT. 123RF.COM

SPOKOJNY KIEROWCA PO SZKODZIE

Nawet najnowocześniejsze i najdroższe zabezpieczenia nie dają stuprocentowej gwarancji, że samochód nie zostanie skradziony lub że uda się go odzyskać. Można jednak otrzymać gwarancję rekompensaty w przypadku kradzieży. Pewność tę daje odpowiednie ubezpieczenie autocasco, czyli popularne AC. W Pakiecie AUTO od Wienera można w prosty sposób rozszerzyć polisę OC, tak by zabezpieczała majątek właściciela pojazdu w przypadku kradzieży. To jednak niejedyna korzyść z posiadania ubezpieczenia AC.

Ubezpieczenie autocasco zapewnia zwrot kosztów naprawy pojazdu w przypadku kolizji lub wypadku. AC w Pakiecie AUTO gwarantuje też pomoc w razie awarii samochodu w trasie, na przykład uszkodzenia akumulatora. Ochrona obowiązuje nie tylko w Polsce, lecz także na terenie całej Europy. Ponadto do każdej polisy OC i AC od Wienera właściciele otrzymują podstawowy pakiet assistance (można go rozszerzyć). Ochrona jest dostępna dla pojazdów w wieku do 20 lat, a przy kontynuacji polisy – również dla starszych.

Wystarczą więc podstawowa ostrożność i kompleksowe ubezpieczenie, by cieszyć się z posiadania samochodu bez zbędnych zmartwień.

Oferta ubezpieczeń komunikacyjnych, m.in. firmy Wiener, których dystrybutorem jest Asekuracja sp. z o.o., dostępna jest w placówkach Stefczyk Finance.



Nie ma jak polskie

Poważnie traktujące się narody i ich rządy wspierają rodzimą przedsiębiorczość. Dobrze widać ten proces w działaniu Unii Europejskiej, która zamiast wspomagać równomiernie wszystkich członków – dyktuje rozwiązania korzystne dla tych najbogatszych, jak np. Niemcy. O takiej praktyce świadczy przyspieszenie tzw. Zielonego Ładu – kosztownego dla gospodarek takich jak polska, a zyskownego dla niemieckiej czy holenderskiej. Postępuje także inwazja firm telekomunikacyjnych z całej Europy na nasz rynek. Warto więc zastanowić się nad wspieraniem polskich firm, jak „w naszej Rodzinie” i Kasa Stefczyka.



FOT. 123RF.COM

Dlaczego warto wspierać rodzime firmy z polskim kapitałem? To proste: takie firmy płacą podatki w Polsce. Te pieniądze trafiają do polskiego budżetu. Wszyscy na tym korzystamy, bo z budżetu państwa finansowane są jest m.in. służba zdrowia, szkolnictwo, państwowa straż pożarna czy policja. Z kolei podatki od firm działających w wielu krajach, których centrala mieści się poza Polską, w większości trafiają do budżetu kraju macierzystego. Nie wspierają więc naszego budżetu tak bardzo, jak polskie firmy.

Dlatego warto przenieść swój numer telefonu od francuskiego czy niemieckiego operatora do polskiego. Co zrobić, aby szybko zmienić operatora telefonii komórkowej? Propozycję sprawnego przejścia do polskiego, sprawdzonego i oferującego przystępne ceny dostawcy usług mają właśnie sieć telefonii komórkowej „w naszej Rodzinie” ze wspierającą ją Kasą Stefczyka.

Łatwo przenieść się do „w naszej Rodzinie”, zachowując dotychczasowy numer telefonu

komórkowego – jeśli jest on aktywny, a dane rejestracyjne są aktualne. Sam wyznaczysz termin przeniesienia numeru. **Proste formalności załatwisz od ręki podczas jednej wizyty w placówce Kasy Stefczyka.** Wystarczy przyjść z dowodem osobistym, wypełnić i podpisać wniosek o przeniesienie numeru, podając swoje dane (imię i nazwisko, PESEL, numer dokumentu – informacje te muszą być zgodne z tymi, które podałeś obecnemu operatorowi przy rejestracji numeru) oraz określić, w jakim terminie Twój numer ma zostać przeniesiony. „Stara” karta przestanie działać, kiedy Twój numer zostanie już przeniesiony. Jeżeli obecnie masz telefon na abonament, to najpierw sprawdź, kiedy kończy się umowa (zwykle jest zawierana na dwa lata), aby uniknąć finansowych konsekwencji zerwania umowy przed czasem.

„W naszej Rodzinie” to telefonia „na kartę”, nie trzeba więc podpisywać żadnej umowy, by korzystać z jej usług. Wystarczy w pla-

cówce Kasy Stefczyka kupić starter z nowym numerem telefonu, wcześniej podając podstawowe dane – jak przy przenoszeniu numeru. Następnie będziesz mógł włożyć naszą kartę SIM i co za tym idzie – od razu korzystać z telefonu „w naszej Rodzinie”.

Działalność tej sieci wspiera nowoczesna e-bankowość Kasy Stefczyka, ułatwiająca zasilanie konta abonenta. Najwygodniejszą formą płatności za usługi telefonii „w naszej Rodzinie” jest zlecenie stałe w Kasie Stefczyka na przelew kwoty będącej kosztem wybranego pakietu na konto operatora. Usługę taką włącza się tylko raz – co miesiąc odnawia się sama bez konieczności wpisywania kodu.

Wszelką pomocą abonentom telefonii „w naszej Rodzinie” służą pracownicy Biura Obsługi Klienta tej sieci. Wystarczy zadzwonić pod numer infolinii: 536 699 999. Można też napisać e-mail na adres: biuro@polskie-siecicyfrowe.pl. Infolinia czynna jest w godz. 8.00–20.00 od poniedziałku do piątku.



Pogotowie dla zadłużonych – strona dedykowana nadmiernie zadłużonym

Na stronie internetowej www.pogotowiedlazadluzonych.pl w jednym miejscu znajdziesz przystępnie podane informacje dotyczące wszystkich aspektów związanych z problematyką upadłości konsumenckiej oraz kontakt do specjalistów, którzy wytłumaczą zawichości postępowania sądowego i udzielą pomocy w przygotowaniu wniosku do sądu upadłościowego.



Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej

DLACZEGO MY?

Dzięki wieloletniemu doświadczeniu i wiedzy praktycznej pozycja SKEF i Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego na rynku usług finansowo-prawnych w naszym kraju jest wyjątkowa. Jako jedyni od lat zajmujemy się problematyką dotyczącą nadmiernego zadłużenia w Polsce, a także jesteśmy współorganizatorem powstania w 2007 roku organizacji pozarządowej – Europejskiej Sieci Zadłużenia Konsumentckiego (European Consumer Debt Network) z siedzibą w Belgii.

Do końca 2022 r. dla naszych Klientów sporządziliśmy 374 wnioski o upadłość konsumencką, które w zdecydowanej większości zakończyły się pozytywnie. W minionym roku z porad w naszych Ośrodkach skorzystało blisko 1,5 tysiąca osób.

DLA KOGO UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA?

Brak majątku. Dla osób, które nie posiadają żadnego majątku – mieszkania, samochodu, działki, innej nieruchomości.

Niezależna przyczyna. Gdy zadłużenie powstało z niezależnych przyczyn, np. nagłej choroby, nieszczęśliwego wypadku, zwolnienia z pracy, utraty lub znacznego zmniejszenia się dochodów.

Względy humanitarne. Gdy zadłużony jest w tragicznej sytuacji życiowej, do której zalicza się m.in. wysoki poziom biedy,



FOT. FOTOLIA.COM

podeszły wiek, przewlekłą, ciężką chorobę umożliwiającą dalszą pracę.

I dla pozostałych zadłużonych. Na mocy nowych przepisów dla osób, które wpadły w tzw. spiralę kredytową, upadłość będzie możliwa, jednak sąd zastosuje plan spłaty wierzycieli od 3 do 7 lat.

NAJCZĘSTSZE PYTANIA DOT. UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ

Na stronie zamieszczone zostały, w przystępny sposób, odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania dotyczące postępowania upadłościowego. To 16 wybranych pytań

i odpowiedzi, które pozwolą zrozumieć cały proces związany z przygotowaniem wniosku i odpowiedzieć sobie na pytanie: czy mam szansę na upadłość?

REKOMENDACJE

Na stronie znajdują się także spisane historie naszych Klientów, które skończyły się dla nich sukcesem. Warto przeczytać, jak przeżyły to osoby, które zmagaly się przez lata ze swoimi długami, i jaką ulgą dla tych osób była decyzja sądu o upadłości – postanowienie sądu dające szansę na nowe, lepsze życie bez długów.

A MOŻE KTOŚ Z TWOJEJ RODZINY POTRZEBUJE POMOCY?

Masz problemy finansowe? Jesteś osobą zadłużoną? Myślisz o upadłości konsumenckiej? Potrzebujesz porady prawnej? A może ktoś z Twojej rodziny potrzebuje pomocy? Przekaż adres tej strony i pomóż swoim bliskim wyjść z długów.

www.pogotowiedlazadluzonych.pl
tel. 83 411 10 47





Nowa ustawa antylichwiarska, czyli co się zmieni w udzielaniu pożyczek

17 listopada 2022 r. została opublikowana Ustawa z dnia 6 października 2022 r. o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie. Ustawa ta, zwana potocznie nową ustawą antylichwiarską, zmienia przepisy innych ustaw, m.in. Prawa bankowego, Kodeksu cywilnego, ustawy o kredycie konsumenckim oraz ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, co znacząco wpływa na zasady, na jakich mogą działać firmy pożyczkowe w Polsce.

Większość przepisów wejdzie w życie po 6 miesiącach od publikacji, czyli 13 maja 2023 r., jednak kilka priorytetowych przepisów weszło w życie już 18 grudnia 2022 r.

PRZEPISY, KTÓRE WESZŁY W ŻYCIE 18 GRUDNIA 2022 R.

Nowe limity maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytu

Nowa ustawa antylichwiarska znacznie obniżyła wysokość maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytu (MPKK), które nie będą mogły przekroczyć:

- 5% kwoty udzielonego kredytu, dla pożyczek, których okres spłaty jest nie krótszy niż 30 dni;
 - 20% kwoty udzielonego kredytu, dla pożyczek udzielonych na okres dłuższy niż 30 dni;
- Natomiast w całym okresie kredytowania MPKK nie mogą być wyższe niż 45% całkowitej kwoty udzielonego kredytu.

Nowe zasady dotyczące pozyskiwania środków przeznaczonych na finansowanie pożyczek

Nowa ustawa antylichwiarska wskazuje także, z jakich źródeł nie mogą pochodzić środki, które firma pożyczkowa przeznacza na udzielanie kredytów; są to:

- depozyty innych osób fizycznych lub prawnych;
- emisja obligacji lub innych instrumentów dłużnych;
- nieudokumentowane źródła.

Ustawa mówi o tym, że środki przeznaczane na udzielanie pożyczek mogą pochodzić z kredytu bankowego lub z pożyczek od podmiotów powiązanych, które jednak same nie gromadzą środków z depozytów i instrumentów dłużnych.

Wymogi stawiane instytucjom pożyczkowym

Ustawa antylichwiarska wprowadza wobec instytucji pożyczkowych obowiązek prowadzenia działalności wyłącznie w formie spółki akcyjnej lub spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, w której utworzona została rada nadzorcza. Dodatkowo podniesiony został próg kwotowy kapitału zakładowego, jakim firma pożyczkowa musi dysponować – teraz jest to kwota 1 000 000 zł. Wyżej wskazane warunki stawiane są przed

nowo powstającymi podmiotami, natomiast te firmy, które już funkcjonują na rynku, mają czas do 31.12.2023 r. na dostosowanie się do nowych wymogów kapitałowych i korporacyjnych.

PRZEPISY, KTÓRE WCHODZĄ W ŻYCIE 18 MAJA 2023 R.

Obowiązek weryfikowania zdolności kredytowej

Po 18.05.2023 r. firmy pożyczkowe będą miały obowiązek badania zdolności kredytowej swoich klientów „na podstawie analizy danych udostępnianych przez zaufanych dostawców gromadzących i przetwarzających dane niezbędne do takiej oceny”. Oznacza to, że firmy pożyczkowe będą musiały sprawdzać zdolność kredytową klientów w Biurze Informacji Kredytowej lub w biurach informacji gospodarczej, a w przypadku gdy w tych instytucjach nie będzie danych dotyczących danego klienta lub będą one niewystarczające, firma pożyczkowa będzie zobowiązana do pozyskania od klienta oświadczenia o źródłach dochodu wraz z dokumentami potwierdzającymi ich wysokość oraz oświadczenia o wydatkach w gospodarstwie domowym klienta.

Konsekwencje udzielenia pożyczek osobom nieposiadającym zdolności kredytowej

W przypadku gdy firma pożyczkowa udzieli finansowania osobie:

- nieposiadającej zdolności kredytowej lub
 - mającej zaległości w spłacie zobowiązań przekraczające 6 miesięcy,
- a udzielona pożyczka nie była przeznaczona na spłatę tych zaległości, ustawa wprowadza dwie sankcje dla takiej firmy pożyczkowej:
- nie będzie ona mogła zbyć takiej wierzytelności, tzn. sprzedać innemu podmiotowi;
 - nie będzie ona mogła dochodzić wierzytelności do czasu, kiedy wcześniej zaciągnięte zobowiązania nie zostaną spłacone lub nie wygasną, a co istotne – oczekiwanie nie wstrzymuje terminu przedawnienia.

Obowiązek przekazywania danych do BIK

Po wejściu w życie ustawy firmy pożyczkowe będą zobowiązane do przekazywania do Biura Informacji Kredytowej informacji o wszystkich nowo zawartych umowach

niewzłocznie (7 dni), podobnie jak teraz robią to banki.

Maksymalna kwota egzekucji w przypadku niespłacenia pożyczki

Ustawa antylichwiarska znowelizowała także Kodeks postępowania cywilnego. Do art. 777 został dodany §21, który mówi o tym, że w przypadku gdy konsument zawierając umowę, podpisuje oświadczenie o poddaniu się egzekucji, to w przypadku niespłacenia pożyczki kwota poddania się tej egzekucji nie może być wyższa niż:

- kwota pożyczki,
- wysokość odsetek maksymalnych,
- wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, ale liczonych za okres do 6 miesięcy,
- maksymalna wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu.

PRZEPISY, KTÓRE BĘDĄ OBOWIĄZYWAĆ OD 1 STYCZNIA 2024 R.

Nadzór KNF

Jedną z najistotniejszych zmian polega na objęciu firm pożyczkowych nadzorem KNF. Zgodnie ze zmienionymi przepisami od 1.01.2024 r. firmy pożyczkowe będą zobowiązane do przekazywania do KNF kwartalnych i rocznych sprawozdań dotyczących udzielanych kredytów. W sytuacji gdy KNF stwierdzi naruszenie przepisów ustawy o kredycie konsumenckim, będzie uprawniona do nakładania kar na firmy pożyczkowe. Do najbardziej surowych należą:

- nałożenie kary pieniężnej do 15 000 000 zł,
- nałożenie kary pieniężnej do 150 000 zł bezpośrednio na członka zarządu,
- wykreślenie podmiotu z rejestru firm pożyczkowych,
- złożenie wniosku do firmy o odwołanie lub zawieszenie w czynnościach członka zarządu.

Nowa ustawa antylichwiarska zdaniem ustawodawcy ma chronić konsumentów i przede wszystkim chronić osoby, które dotychczas wpadały w tzw. spiralę zadłużenia, spłatając jedno zobowiązanie kolejnymi pożyczkami.

MONIKA MARCZALEWSKA
specjalista ds. doradztwa finansowego
i konsumenckiego, ODFiK w Białej Podlaskiej



KRZYŻÓWKA – TRENUJ SVOJE SZARE KOMÓRKI!

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------------------|---|-------------------------------------|--|---|--|----------------------------------|---|------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|---|----------------------------|-----------------------------------|---|------------------------|---|-----------|
| PAŃSTWO, KTÓREGO STOLICĄ JEST WELLINGTON (2 WYRAZY) | KAPITAN W POWIEŚCI JULIUSZA VERNE'A | ▼ | PRZEJASKRAWIANIE W RELACJACH TRUNEK | KAMIEŃ JUBILERSKI | ▼ | NACZYNIĘ DO PICIĄ SZLACHECZYNYCH NAPOJÓW | STOLICA SENEGALU PEONACY SZNUREK | ▼ | LOKALNA UROZYSTOŚĆ KOŚCIELNA OCENA | ▼ | CEZARY Z „PRZEWIOSNIA” ŻEROMSKIEGO | ▼ | ŁGARZ, BLAGIER | ▼ | 5 | | | |
| OKRAŻYŁE ZIEMIĘ NA JACHCIE | | | | | | | | | | | 2 | | DROBNY DESEN NA TKANINIE | | | | | |
| | | | 12 | | | ODKRYTY OBIEKT FORTYFIKACYJNY; SZANIEC | | | | | KULSZOWA | | | 1 | | | | |
| POMAGA UZALEŻNIONYM IMIĘ AKTORKI STAŁINSKIEJ | | | | | | PRZEBYWANIE NAGO NA SWIEZYM POWIETRZU | | | | | 11 | | | | | | | |
| | | | | | | SKAŁA, SKŁADNIK CEMENTU | | | | | PLED PSEUDONIM DANUTY SIĘDZIKÓWNY | | | | | | | |
| GRAŁA SABINE W FILMIE „REWERS” | CZAR, WDZIĘK | | CZEŚĆ WYŚCIGU | PRZEWOZI CHORYCH | Do wygrania 3 kupony Sodexo o wartości 50 zł | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | DO 1965 R. NAKRYCIE GŁOWY PAPIEŻY | | TŁUSZCZ NA ZIEMNIAKACH | 3 | SZCZELINA |
| WIERSZ PATRIOTYCZNY MARIII KONOPNICKIEJ | | | | | | | | | | | | | | RODZAJ OPAKU NIEDUŻA MAŁPA | | | | |
| 9 | | | | | MADRYCKI KLUB SPORTOWY | KRAŻEK UŻYWANY W GRACZ HAZARDOWYCH WEDROWAŁ ZE STASIEM I NEL | | | | SIĄŁA BABA | | | | | GRAŁ MIRKA GABRIELA W SERIALU „ZŁOTOPOLSCY” | | | |
| LEŻY NA POŁĘCE SKLEPOWEJ | DAWNIEJ GRABIŁ OKRETY NIE-PRZYJACIELA | | PRZEDMIOT LEKCJI | | | NABRZEŻE PORTOWE | | | | | | | POTOCZNIE WYGA, RUTYNIARZ | | | | | |
| | | | | | | | 6 | | | NIEDŹWIĄDEK AUSTRALIJSKI | | | 8 | | | | | |
| | | | | | | CZEŚĆ SALI WIDOWISKOWEJ | | | | | 13 | | ANGIELSKI TYTUŁ SZLACHECKI | | | | | |
| WĘGIERKA W SĄDZIE | | | 10 | ŁZAWY KOCHANEK W „ŚLUBACH PANIENSKICH” | | | | | | SALA SZKOLNA | | | 7 | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|

CZAS STEFCZYKA
BEZPŁATNA GAZETA CZŁONKÓW KASY STEFCZYKA ORAZ SKEF

e-mail:
 czas.stefczyka@apella.com.pl
 www.kasastefczyka.pl
 www.stefczyk.info
 tel. 801 600 100

redaktor naczelny:
 Jadwiga Bogdanowicz

redaktor zarządzający:
 Łukasz Wróblewski

korekta: Bogumiła Kamola

kierownik produkcji:
 Agnieszka Łukasiewicz-Kamińska

studio: Jacek Łaski

wydawca:
 Apella S.A.
 81-472 Gdynia, ul. Legionów 126-128
 tel. 665 890 230
 ISSN 1730-8712

Wszystkich zainteresowanych gimnastyką mózgu zachęcamy do udziału w naszym Konkursie Krzyżówkowym. Co miesiąc w „Czasie Stefczyka” publikujemy nową krzyżówkę oraz zadanie konkursowe.

Aby wziąć udział w konkursie, należy:

- rozwiązać krzyżówkę;
 - udzielić odpowiedzi na podane zadanie (pytanie) konkursowe;
 - wypełnić poniższy formularz zgłoszeniowy (jest on dostępny także na stronie www.kasastefczyka.pl/konkursy);
 - przesłać rozwiązanie krzyżówki wraz z odpowiedzią na zadanie (pytanie) konkursowe na formularzu zgłoszeniowym.
- Odpowiedź na zadanie konkursowe powinna składać się maksymalnie z 300 słów. Zgłoszenia można przysyłać w wybrany przez siebie sposób:
- listownie, za pośrednictwem Poczty Polskiej – na adres:

APELLA S.A.

ul. Legionów 126-128, 81-472 Gdynia

- elektronicznie – na adres: konkurs@apella.com.pl.
- W przypadku zgłoszenia w formie elektronicznej należy przesłać zdjęcie uzupełnionego formularza

wraz z rozwiązaniem krzyżówki oraz odpowiedzią na pytanie konkursowe. W treści e-maila należy wskazać, że dotyczy on zgłoszenia do Konkursu Krzyżówkowego i podać odpowiedni nr wydania „Czasu Stefczyka”.

W kwietniu zadanie konkursowe brzmi:
Napisz, za co cenisz Kasę Stefczyka.

Na Twoje zgłoszenie czekamy w dniach 1–30.04.2023 r.

Co miesiąc do wygrania w konkursie są trzy kupony Sodexo o wartości 50 zł.

Formularz zgłoszeniowy oraz regulamin konkursu dostępne są na stronie www.kasastefczyka.pl/konkursy oraz w placówkach Kasy Stefczyka.

Laureaci konkursu krzyżówkowego z „Czasu Stefczyka” nr 212: Bronisław Wroda – Alwernia, Danuta Murgrabia – Łódź, Marta Iwachów-Graciszewska – Kwidzyn. Gratulujemy!



Formularz Zgłoszeniowy do Konkursu Krzyżówkowego

Imię i nazwisko: _____

Adres zamieszkania: _____

Numer telefonu: _____

Adres e-mail (opcjonalnie): _____

Nr wydania „Czasu Stefczyka”: _____

Rozwiązanie krzyżówki: _____

Odpowiedź na pytanie konkursowe: _____

Oświadczam, że zapoznałem(-am) się z informacją o przetwarzaniu danych osobowych znajdującą się na stronie [kasastefczyka.pl/rodo](https://www.kasastefczyka.pl/rodo) oraz w placówkach Kasy Stefczyka i zgodnie z art. 6 ust.1 lit. a) RODO wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celu udziału w Konkursie.

Czytelny podpis Uczestnika Konkursu

Oświadczam, że zapoznałem (am) się z regulaminem Konkursu Krzyżówkowego dostępnym w placówkach Kasy Stefczyka i na stronie <https://www.kasastefczyka.pl/konkurskrzyzowkowy> i akceptuję jego postanowienia.

Oświadczam, że jestem twórcą odpowiedzi na pytanie konkursowe i posiadam do niej autorskie prawa majątkowe, a nadto – że odpowiedź na pytanie konkursowe nie narusza jakichkolwiek praw osób trzecich, w tym w szczególności praw autorskich, znaków towarowych czy dóbr osobistych podmiotów trzecich.

Wyrażam nieograniczoną terytorialnie i czasowo zgodę na wykonywanie zdjęć podczas uroczystości wręczenia nagród oraz na wykorzystanie mojego wizerunku w materiałach informacyjnych i promocyjnych Kasy Stefczyka, w serwisie społecznościowym Facebook prowadzonym pod adresem facebook.com/kasastefczyka.pl oraz na stronie internetowej www.kasastefczyka.pl, a także na monitorach LCD znajdujących się w placówkach Kasy oraz w tytule prasowym „Czas Stefczyka” w relacjach z konkursem, w przypadku gdy zostaną nagrodzony w Konkursie Nagrodą i w związku z otrzymaniem Nagrody.

Czytelny podpis Uczestnika Konkursu

Wyrażam zgodę – zgodnie z ustawą o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz ustawą Prawo telekomunikacyjne – na przesyłanie informacji handlowych związanych z aktualną działalnością oraz dotyczących nowych usług i produktów oferowanych przez Kasę, jak również innych podmiotów powiązanych osobowo, kapitałowo lub systemowo* z Kasą poprzez następujące kanały komunikacji elektronicznej:

e-mail telefon wiadomości SMS

Czytelny podpis Uczestnika Konkursu

* Aktualny wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo, systemowo lub osobowo z Kasą dostępny jest w placówkach Kasy oraz na stronie www.kasastefczyka.pl.

Bez zbędnych formalności. Przygotuj PIT-11 lub PIT-40A za 2022 rok oraz dowód osobisty.

POLITAX POLA JASNE WYPELNIĄ SKŁADAJĄCY, POLA CIEMNE WYPELNIĄ URZĄD. WYPELNIĄĆ DUŻYMI, DRUKOWANYMI LITERAMI, CZARNYM LUB NIEBIESKIM KOLOREM. Składanie w wersji elektronicznej: www.podatki.gov.pl

| | | |
|---|-----------------|-----------|
| 1. Identyfikator podatkowy NIP ¹⁾ / numer PESEL (niepotrzebne skreślić) składającego | 2. Nr dokumentu | 3. Status |
|---|-----------------|-----------|

PIT-11
INFORMACJA O PRZYCHODACH Z INNYCH ŹRÓDEŁ ORAZ O DOCHODACH
W ROKU 2022

Składający: _____
Termin: _____
Otrzymuje: _____

A. MIEJSCE SKŁADANIA INFORMACJI

Pożyczka na PIT
do 50 000 zł

kasastefczyka.pl 801 600 100 (koszt wg taryfy operatora)

Pożyczka Gotówkowa RRSO: 26,34%



KASA STEFCZYKA
MILIONY SPEŁNIONYCH MARZEŃ

RRSO oznacza rzeczywistą roczną stopę oprocentowania. Przedstawiona procedura dokumentowania przychodu dostępna jest dla Klientów uzyskujących dochód z umowy o pracę, emerytury bądź świadczeń przedemerytalnych. W przypadku pozostałych, akceptowalnych przez Kasę źródeł dochodu wymagane mogą być dodatkowe dokumenty. Z propozycji możesz skorzystać do końca czerwca 2023 r. Decyzja kredytowa zależy od indywidualnej oceny zdolności kredytowej.