



# FINANSE

## KREDYT KONSUMENCKI

interaktywna lekcja  
na platformę do wideokonferencji  
lub do pracy indywidualnej



# SPIIS TREŚCI

	STR.
• <b>SŁOWNICTWO - SŁOWNICZEK</b>	<b>3</b>
• <b>SŁOWNICTWO - KREDYT KONSUMENCKI A KREDYT KONSUMPCYJNY</b>	<b>4</b>
• <b>MATERIAŁ WIDEO - KREDYT INWESTYCYJNY CZY KREDYT KONSUMPCYJNY</b>	<b>5</b>
• <b>SŁOWNICTWO - RODZAJE KREDYTÓW</b>	<b>6</b>
• <b>MATERIAŁ WIDEO - WCZEŚNIEJSZA SPŁATA KREDYTU</b>	<b>7</b>
• <b>CZYTANIE/TŁUMACZENIE - WYROK TSUE C-383/18</b>	<b>8</b>
• <b>CZYTANIE/TŁUMACZENIE - KOMUNIKAT PRASOWY TSUE NR 36/20</b>	<b>9</b>
• <b>NOTATKI</b>	<b>10</b>
• <b>KLUCZ DO ĆWICZEŃ</b>	<b>11</b>

## OZNACZENIA PRZYCISKÓW:



SPIS TREŚCI



NOTATKI



KLUCZ  
DO ĆWICZEŃ



AUDIO



LINK  
DO FILMU



TABLICA  
GRAMATYCZNA



ZAPISZ





# SŁOWNICZEK

Proszę dopasować do definicji.

- A. \_\_\_\_\_ - kredyt bankowy przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorstwa, na przykład pokrycie części kosztów zatrudnienia personelu, kosztów administracyjnych, zakupu drobnego wyposażenia itp
- B. \_\_\_\_\_ - kwota stanowiąca określony procent całości kapitału
- C. \_\_\_\_\_ - procent, o jaki suma złożona w banku powiększa się po upływie określonego czasu
- D. \_\_\_\_\_ - opłata dla pośrednika
- E. \_\_\_\_\_ - podmiot prowadzący działalność charakterystyczną dla banków w oparciu o inne przepisy niż Prawo bankowe
- F. \_\_\_\_\_ - wskaźnik ogólnego zadłużenia
- G. \_\_\_\_\_ - część długu, którą trzeba zapłacić w określonym terminie
- H. \_\_\_\_\_ - krótkotrwała pożyczka gotówkowa
- I. \_\_\_\_\_ - kredyt złotowy, w którym saldo kredytu określa się w umowie kredytu w walucie obcej, jako równowartość kwoty kredytu wyrażonej w polskich złotych, po jej przeliczeniu na walutę obcą.
- J. \_\_\_\_\_ - spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, instytucja, zaliczana do szerokiej kategorii instytucji finansowych, zrzeszona w Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej pełniącej od 1996 roku wobec niej funkcję kontrolną i należąca do największego systemu (holdingu) parabankowego w Polsce, w którym dominującą rolę pełni spółka SKOK Holding S.à.r.l. zarejestrowana w Luksemburgu.

1. chwilówka
2. parabank
3. SKOK
4. kredyt obrotowy
5. odsetka
6. prowizja
7. oprocentowanie
8. rata
9. stopa zadłużenia
10. kredyt denominowany





# KREDYT KONSUMENCKI A KREDYT KONSUMPCYJNY

Proszę przeczytać i uzupełnić brakujące akapity.

## Kredyt konsumencki a kredyt konsumpcyjny

Konsumencki jest udzielany osobie fizycznej, a konsumpcyjny na dowolny cel. Nie można więc tych pojęć porównać.

Konsumpcyjny jest konsumencki, jeśli otrzyma go osoba fizyczna.

Konsumencki nie zawsze jest konsumpcyjny, jeżeli wydasz go na konkretny cel, a bank się dodatkowo zabezpieczy. Tak się dzieje na przykład przy kredycie samochodowym.

**Kredyt konsumencki** > to wsparcie finansowe udzielane <sup>1</sup> \_\_\_\_\_ przez instytucję bankową lub pozabankową (**parabank**). Najczęściej jest to kredyt <sup>2</sup> \_\_\_\_\_ na dowolny cel. Wysokość kredytu konsumenckiego nie może przekroczyć **255 550 zł** (lub równowartości tej kwoty w walucie obcej). Przeznaczony jest dla **osób fizycznych**, które nie prowadzą <sup>3</sup> \_\_\_\_\_ gospodarczej. Do kredytów konsumenckich zaliczane są kredyty gotówkowe, konsolidacyjne, <sup>4</sup> \_\_\_\_\_, **obrotowe**, ratalne, w tym kredyty udzielane przez banki, **SKOK-i**, jak również **chwilówki**. Kredyty konsumenckie określa **ustawa**.

**Kredyt konsumpcyjny** > jest uregulowany przez **prawo bankowe**. Można więc uznać, że jest to kategoria produktowa, a nie oddzielny produkt, bo mogą być to różne rodzaje kredytu. Zaciągając takie zobowiązanie, <sup>5</sup> \_\_\_\_\_ nie musi podawać celu, na jaki przeznaczy <sup>6</sup> \_\_\_\_\_. W praktyce jest to po prostu kredyt gotówkowy, który można przeznaczyć na remont łazienki, wakacyjny wyjazd, <sup>7</sup> \_\_\_\_\_ sprzętu czy wymianę samochodu. Warunki kredytowania zależą od polityki banku, ponieważ ustawowo nie zostały uregulowane maksymalne <sup>8</sup> \_\_\_\_\_ kredytu konsumpcyjnego. <sup>9</sup> \_\_\_\_\_ może być więc dowolne. Jednak biorąc pod uwagę to, że każdy kredyt konsumpcyjny udzielany osobie fizycznej jest konsumencki, to obowiązują takie same <sup>10</sup> \_\_\_\_\_.

- a. gotówkowy
- b. zakup
- c. zasady
- d. oprocentowanie
- e. koszty
- f. działalności
- g. środki
- h. kredytobiorca
- i. samochodowe
- j. konsumentowi





# KREDYT INWESTYCYJNY CZY KREDYT KONSUMPCYJNY?

Proszę obejrzeć materiał wideo i uzupełnić zdania odpowiednim słowem z ramki w odpowiedniej formie.



 PROSTA EKONOMIA

## SŁOWNICTWO

kredyt konsumpcyjny | odsetki | pożyczka |  
biznes | kredyt inwestycyjny | kredytobiorca |  
utrata | za darmo | oprocentowanie | kapitał  
kredyt hipoteczny

1. \_\_\_\_\_ pożyczki to opłata za co najmniej dwie rzeczy. Po pierwsze za ryzyko \_\_\_\_\_ pieniędzy, których nikt nie dostaje od nikogo \_\_\_\_\_, po drugie za stworzenie nowych możliwości dla \_\_\_\_\_.
2. \_\_\_\_\_ jest bardzo ważnym czynnikiem rozwoju ekonomicznego, ponieważ pozwala on ludziom przedsiębiorczym zakładać \_\_\_\_\_ dużo szybciej niż w przypadku konieczności długoletniego gromadzenia \_\_\_\_\_.
3. \_\_\_\_\_ na konsumpcję oznacza, że pożyczamy pieniądze ze swojego przyszłego dobrobytu i to z \_\_\_\_\_.
4. W dzisiejszych czasach \_\_\_\_\_, którego bardzo ciężko uniknąć, stał się \_\_\_\_\_.





# RODZAJE KREDYTÓW

## A. Proszę dopasować rodzaje kredytów do definicji.

- \_\_\_\_\_ - zaciągany w celu sfinansowania określonych potrzeb kredytobiorcy np. zakupu samochodu czy telewizora. Okres spłaty może wynosić od kilku miesięcy do kilku lat, a zabezpieczeniem są głównie dochody kredytobiorcy. Do najpopularniejszych rodzajów tego kredytu należą: **gotówkowy**, **samochodowy**, **ratalny**, **w rachunku bieżącym**, **karta kredytowa**.
- \_\_\_\_\_ - udzielany w celu zakupu nieruchomości lub realizacji inwestycji budowlanej. Charakteryzuje się długim okresem spłaty (nawet kilkadziesiąt lat) i złożonymi warunkami udzielenia. Zabezpieczeniem kredytu hipotecznego jest tzw. hipoteka, ustanawiana na rzecz banku.
- \_\_\_\_\_ - przeznaczany jest na realizację przedsięwzięć powiększających majątek kredytobiorcy, np. zakup akcji czy długoterminowych papierów wartościowych.
- \_\_\_\_\_ - związana jest bezpośrednio z kontem bankowym i limitem kredytowym przyznanym przez bank. W ustalonym czasie możemy wykorzystać udostępnioną przez bank kwotę. Jeśli zwrócimy pieniądze w ustalonym czasie, nie płacimy odsetek.
- \_\_\_\_\_ - szczególnie przydatny dla osób posiadających kilka kredytów i nieradzących sobie z zadłużeniem. Polega on na połączeniu kilku zobowiązań w jeden kredyt. Dzięki temu możliwe jest obniżenie miesięcznej raty i ułatwienie spłaty kredytu.

**A. Kredyt hipoteczny**

**C. Karta kredytowa**

**E. Kredyt konsolidacyjny**

**B. Kredyt inwestycyjny**

**D. Kredyt konsumpcyjny**

## B. Proszę przeczytać. Prawda czy fałsz?

### Czym różni się **kredyt** od **pożyczki**?

Z punktu widzenia odbiorcy końcowego różnica wydaje się niewielka, ale faktyczne różnice prawne są znaczące.

Kredytu mogą udzielić wyłącznie banki, a umowy kredytowe podlegają rygorom prawa bankowego. Umowa kredytu zawsze musi zawierać termin jego zwrotu jak i cenę w postaci różnego rodzaju opłat, prowizji i odsetek.

Pożyczki może udzielić każdy, kto posiada wolne środki, a do kwoty 500 zł nie potrzebna jest nawet forma pisemna umowy. Nie ma obowiązku określania ceny pożyczki ani terminu jej zwrotu. Umowa pożyczki regulowana jest przepisami kodeksu cywilnego.

	P	F
1. Pożyczki może udzielić tylko bank.	P	F
2. Umowę kredytową reguluje prawo bankowe.	P	F
3. Umowa pożyczki ma formę ustną.	P	F
4. Pożyczkę reguluje kodeks cywilny.	P	F
5. Umowa kredytu nie zawiera terminu zwrotu.	P	F



# WCZEŚNIEJSZA SPŁATA KREDYTU

Proszę obejrzeć materiał wideo i zdecydować czy poniższe zdania są prawdziwe, czy fałszywe.



## SŁOWNICTWO

frankowicze | kredyty konsumenckie spłacone przed czasem  
| zaciągnięty kredyt | roszczenie | ubezpieczenie | opłata  
jednorazowa | oscylować w granicach od ... do... |

1. Konsumentowi, który spłaci wcześniej kredyt należy się proporcjonalny zwrot poniesionych kosztów. 1.  P | F
2. Prawo do roszczeń przysługuje tylko konsumentom zaciągającym kredyt w bankach lub SKOK-ach, nie dotyczy jednak osób korzystających z usług "parabanków" i innych instytucji pożyczkowych. 2.  P | F
3. O zwrot może starać się osoba, która zaciągnęła kredyt konsumencki po 17 grudnia 2011 r. lub kredyt hipoteczny po 22 lipca 2017 r. i dokonała jego wcześniejszej spłaty. 3.  P | F
4. Wartość roszczeń zależy od wysokości poniesionej opłaty oraz daty spłaty kredytu. 4.  P | F
5. Wszystkie instytucje finansowe stosują się do nowych przepisów. 5.  P | F





# TŁUMACZENIE 1

## - WYROK TSUE C-383/18 -

Proszę przeczytać i uzupełnić fragmenty wyroku. **orzecznictwo TSUE**

konsumencki | kwotą | spłaty | odsetkami | prowizji | kredytodawca | wierzytelności | zapłatę |  
obniżki | części | wysokość | kosztu | nakazów | zawiesić

### Prawo konsumenta do obniżki całkowitego <sup>1</sup>\_\_\_\_\_ kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu

**11** - U podstaw trzech sporów w postępowaniu głównym, połączonych do wspólnego rozpoznania przez sąd odsyłający, znajduje się zawarcie umów o kredyt <sup>2</sup>\_\_\_\_\_ pomiędzy konsumentem w rozumieniu art. 3 lit. a) dyrektywy 2008/48 a, odpowiednio, SKOK-iem, Santander Consumer Bank i mBankiem. Każda z umów o kredyt przewidywała <sup>3</sup>\_\_\_\_\_ na rzecz danej instytucji bankowej <sup>4</sup>\_\_\_\_\_, której wysokość nie była zależna od okresu obowiązywania umowy; było to, odpowiednio, 1591,35 złotych polskich (PLN) (około 380 EUR), 4845 PLN (około 1150 EUR) i 3070,40 PLN (około 730 EUR).

**12** - Po dokonaniu wcześniejszej <sup>5</sup>\_\_\_\_\_ kredytów konsumenci dokonali na rzecz Lexitor, spółki prawa polskiego oferującej usługi prawne dla konsumentów, przelewu <sup>6</sup>\_\_\_\_\_, jakie przysługiwały im względem instytucji bankowych w wyniku wcześniejszej spłaty.

**13** - Następnie Lexitor, jako nabywca wierzytelności, zażądał od SKOK-u, Santander Consumer Bank i mBanku zwrotu części prowizji zapłaconych przez konsumentów, wraz z <sup>7</sup>\_\_\_\_\_ za opóźnienie.

**14** - Ponieważ instytucje kredytowe nie zastosowały się do tych żądań, w dniach 8 stycznia 2018 r., 29 grudnia 2017 r. i 26 lutego 2018 r. Lexitor wniósł do sądu odsyłającego trzy pozwy o zasądzenie odpowiednio od Santander Consumer Bank, SKOK-u i mBanku zapłaty <sup>8</sup>\_\_\_\_\_ tych prowizji odpowiadających

pozostałemu okresowi obowiązywania umów o kredyt, wraz z odsetkami za opóźnienie.

**15** - Pozwani w postępowaniu głównym wnieśli sprzeciw od <sup>9</sup>\_\_\_\_\_ zapłaty wydanych przez sąd odsyłający.

**17** - Sąd odsyłający stoi na stanowisku, że artykuł ten należy interpretować w ten sposób, iż obniżka całkowitego kosztu kredytu obejmuje koszty, których <sup>10</sup>\_\_\_\_\_ nie jest zależna od okresu obowiązywania umowy. Jego zdaniem wykładnia ta pozwoliłaby na ochronę interesów konsumenta i gwarantowała równowagę stron. W wypadku wcześniejszej spłaty kredytu <sup>11</sup>\_\_\_\_\_ ponownie mógłby dysponować zwróconą <sup>12</sup>\_\_\_\_\_ w celu udzielenia nowego kredytu i w ten sposób zyskać nową prowizję. (...)

**18** - W tych okolicznościach Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku (Polska) postanowił <sup>13</sup>\_\_\_\_\_ postępowanie i skierować do Trybunału następujące pytanie prejudycjalne:

‘Czy wykładni przepisu zawartego w art. 16 ust. 1 w związku z art. 3 [lit.] g) [dyrektywy 2008/48] należy dokonywać w ten sposób, że konsument, w przypadku dokonania wcześniejszej spłaty swoich zobowiązań wynikających z umowy o kredyt, uprawniony jest do uzyskania <sup>14</sup>\_\_\_\_\_ całkowitego kosztu kredytu, w tym również o koszty, których wysokość nie jest zależna od długości trwania tej umowy o kredyt?’







# TŁUMACZENIE 2

## - KOMUNIKAT PRASOWY NR 36/20 -

Proszę przeczytać i uzupełnić fragment komunikatu prasowego TSUE. **es de el en fr it mt pl pt ro**

nieruchomości | rzeczowym | stopie | odsyłał | obowiązkowych | jednolitej | odstąpienie | przeszkodzie |  
obliczania | osłabiona | okresie | upłynął

**Umowy kredytu zawierane z konsumentami muszą wskazywać w sposób jasny i  
zwięzły sposób <sup>1</sup>\_\_\_\_\_ terminu na odstąpienie od umowy**

*Nie wystarczy, aby w odniesieniu do informacji obowiązkowych, których przekazanie konsumentowi określa początek biegu terminu na <sup>2</sup>\_\_\_\_\_, umowa odsyłała do przepisu krajowego, który sam odsyła do innych przepisów krajowych*

W 2012 r. konsument zawarł z instytucją kredytową, Kreissparkasse Saarlouis, umowę kredytu na kwotę 100 000 EUR, zabezpieczoną prawem <sup>3</sup>\_\_\_\_\_ na nieruchomości, o stałej, określonej do dnia 30 listopada 2021 r. <sup>4</sup>\_\_\_\_\_ procentowej w wysokości 3,61% rocznie.

Umowa kredytu przewidywała, że kredytobiorca ma 14 dni na odstąpienie od niej oraz że termin ten rozpoczyna bieg po jej zawarciu, ale nie przed otrzymaniem przez kredytobiorcę wszystkich informacji <sup>5</sup>\_\_\_\_\_ wskazanych w określonym przepisie niemieckiego kodeksu cywilnego. Umowa nie wymieniała tych informacji, których przekazanie konsumentowi określało jednak początek biegu terminu na odstąpienie od umowy. Ograniczała się do odesłania do przepisu prawa niemieckiego, który sam <sup>6</sup>\_\_\_\_\_ do innych przepisów prawa niemieckiego.

Na początku 2016 r. konsument oświadczył Kreissparkasse, że odstępuje od umowy. Kreissparkasse uznała, że prawidłowo poinformowała konsumenta o jego prawie do odstąpienia i że termin do skorzystania z tego prawa już <sup>7</sup>\_\_\_\_\_.

Landgericht Saarbrücken (sąd krajowy w Saarbrücken, Niemcy), do którego

wystąpił konsument, zmierza do ustalenia, czy ów konsument został prawidłowo poinformowany o <sup>8</sup>\_\_\_\_\_, w którym mógł skorzystać z prawa do odstąpienia. Sąd ten zwrócił się więc do Trybunału Sprawiedliwości o wykładnię dyrektywy w sprawie umów o kredyt konsumencki.

Landgericht Saarbrücken znana jest okoliczność, że dyrektywa ta stanowi, iż nie ma zastosowania do umów o kredyt zabezpieczonych prawem rzeczowym na <sup>9</sup>\_\_\_\_\_, takich jak będąca przedmiotem sporu. Jednakże, ponieważ ustawodawca niemiecki postanowił skorzystać z możliwości zastosowania ustanowionego przez dyrektywę uregulowania również do takich umów, Landgericht Saarbrücken uznał, że odpowiedź Trybunału jest niezbędna do rozstrzygnięcia sporu. Zdaniem Trybunału jego odesłanie ma uzasadniony charakter dla zagwarantowania <sup>10</sup>\_\_\_\_\_ wykładni przepisów niemieckich.

W ogłoszonym dzisiaj wyroku Trybunał stwierdził, że dyrektywę, której cel polega na zapewnieniu konsumentom wysokiego poziomu ochrony, należy interpretować w ten sposób, że umowy o kredyt konsumencki powinny w sposób jasny i zwięzły określać sposób obliczania terminu na odstąpienie od umowy. W przeciwnym razie skuteczność prawa do odstąpienia od umowy zostałaby poważnie <sup>11</sup>\_\_\_\_\_. Co więcej, dyrektywa stoi na <sup>12</sup>\_\_\_\_\_ temy, by w odniesieniu do informacji obowiązkowych, których przekazanie konsumentowi określa początek biegu terminu na odstąpienie od umowy, umowa kredytu odsyłała do przepisu krajowego, który sam odsyła do innych przepisów prawa danego państwa członkowskiego. (...)





# NOTATKI Z LEKCJI

Tutaj możesz zapisywać słówka i wyrażenia z lekcji.

CTRL + ← (powrót do poprzedniego slajdu)



# KLUCZ DO ĆWICZEŃ

CTRL + ← (powrót do poprzedniego slajdu)

## Slajd 3

A-kredyt obrotowy, B-odsetka, C-oprocentowanie, D-prowizja, E-parabank, F-stopa zadłużenia, G-rata, H-chwilówka, I-kredyt denominowany, J-SKOK

## Slajd 4

1-konsumentowi, 2-gotówkowy, 3-działalności, 4-samochodowe, 5-kredytobiorca, 6-środki, 7-zakup, 8-koszty, 9-Oprocentowanie, 10-zasady

## Slajd 5

1: Oprocentowanie | utraty | za darmo | kredytobiorcy  
2: Kredyt inwestycyjny | biznes | kapitału  
3: Pożyczka | odsetkami  
4: kredytem konsumpcyjnym | kredyt hipoteczny

## Slajd 6

A: 1-D, 2-A, 3-B, 4-C, 5-E  
B: 1-F, 2-P, 3-F, 4-P, 5-F

## Slajd 7

1-P, 2-F, 3-P, 4-P, 5-F

## Slajd 8

1-kosztu  
2-konsumencki  
3-zapłatę  
4-prowizji  
5-splaty  
6-wierzytelności  
7-odsetkami

8-części  
9-nakazów  
10-wysokość  
11-kredytodawca  
12-kwotą  
13-zawiesić  
14-obniżki

## Slajd 9

1-obliczania  
2-odstąpienie  
3-rzeczowym  
4-stopie  
5-obowiązkowych  
6-odsyłat  
7-upłynął

8-okresie  
9-nieruchomości  
10-jednolitej  
11-osłabiona  
12-przeszkodzie





DZIĘKUJĘ  
ZA UDZIAŁ W LEKCJI

