



Umowa pożyczki warunkowej, pod nazwą  
**EKO-POZYTYWNA LOKATA INWESTYCYJNA**  
ze zmienną stopą oprocentowania.

zawarta w dniu \_\_\_\_..\_\_\_\_.2022 r. w Warszawie  
pomiędzy:

1. \_\_\_\_\_ zamieszkałym w (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_, przy \_\_\_\_\_, legitymującym się dowodem osobistym nr \_\_\_\_\_, oraz numer PESEL: \_\_\_\_\_. W dalszej części umowy zwanym **Pożyczkodawcą**.

a

2. **Green Valley Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A** z siedzibą przy Placu Bankowym 2, w (00-095) Warszawie, wpisana do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, Wydział XII Gospodarczy KRS pod nr 0000853159, NIP: 5252831068, REGON: 385799364, posiadająca wpis do rejestru zarządzających alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) identyfikator w Rejestrze Podmiotów Uprawnionych ZASI: PLZASI00132, kapitał zakładowy 101.814 zł, w całości opłacony. W dalszej części umowy zwana **Pożyczkobiorcą**.

Reprezentowana przez:

Jacka Krzyżanowskiego – Prezesa Zarządu

Wspólnie zwanymi Stronami.

### Definicje

**Alternatywna Spółka Inwestycyjna** - Alternatywna spółka inwestycyjna (dalej również „ASI”) jest alternatywnym funduszem inwestycyjnym, innym niż określony w art. 3 ust. 4 pkt 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej również „Ustawa”), tj. innym niż tworzone i funkcjonujące na podstawie Ustawy specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte i fundusze inwestycyjne zamknięte.

**Alternatywny fundusz inwestycyjny** - (dalej również „AFI” lub „Fundusz”) jest instytucją wspólnego inwestowania, której przedmiotem działalności, w tym w ramach wydzielonego subfunduszu, jest zbieranie aktywów od wielu inwestorów w celu ich lokowania w interesie tych inwestorów zgodnie z określoną strategią i polityką inwestycyjną.

**Komisję Nadzoru Finansowego** – (dalej „KNF”) Instytucja Państwowa nadzorująca rynek finansowy (bankowy, rynek kapitałowy, ubezpieczeniowy, emerytalny itp.), jest jedynym regulatorem w Polsce nadzorującym prawidłowe funkcjonowanie tego rynku i instytucji na nim działających.

**Rejestr Podmiotów Uprawnionych** – inaczej Rejestr Zarządzających Alternatywnymi Spółkami Inwestycyjnymi, to oficjalna lista podmiotów publikowana przez KNF zawierająca wszystkie podmioty uprawnione przez tą instytucję do działalności na rynku finansowym w zakresie swoich uprawnień.

**Stala stopa procentowa** – określa wartość oprocentowania jakiemu podlegają środki finansowe w trakcie trwania całej umowy.

**Zmienna stopa procentowa** – w przeciwieństwie do stałej wartości oprocentowania może ulegać zmianom pod wpływem decyzji instytucji finansowych nadzorujących rynek pieniężny w Polsce, np. Rady Polityki Pieniężnej (dalej: RPP).

**Stopa referencyjna** – określa rentowność bonów pieniężnych emitowanych przez Narodowy Bank Polski (dalej NBP). Jedna z podstawowych stóp procentowych ustalanych w Polsce przez RPP. Jest silnie powiązana ze wskaźnikiem inflacji.

**Kapitalizacja odsetek** – moment obliczenia ich skumulowanej wartości, naliczenia wartości podatku od dochodów finansowych i dopisania do wartości kapitału wpłaconego.

**Regulamin EKO -Pozytywnej Lokaty Inwestycyjnej** – (dalej zwany „Regulaminem”) zbiór zasad oraz szczegółowych instrukcji związanych z funkcjonowaniem Umowy, spełnia funkcję uzupełniającą do Umowy Klienta i jest jej integralną częścią.



Strony wyrażają wolę zgodnego współdziałania w celu realizacji przedmiotu Umowy oraz deklarują, że dołożą najwyższej staranności w tym celu, postanawiają zawrzeć umowę pożyczki o nazwie EKO-POZYTYWNA LOKATA INWESTYCYJNA (dalej zwana „Umową”) o następującej treści:

## §1

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy pożyczki w kwocie \_\_\_\_\_ zł (słownie: \_\_\_\_\_), a Pożyczkobiorca pożyczkę przyjmuje i zobowiązuje się do jej zwrotu wraz z odsetkami umownymi na warunkach określonych w §1 ust 2 niniejszej umowy.

2. oprocentowanie pożyczki składa się z dwóch składników, których suma daje wartość oprocentowania dla niniejszej umowy: (I) stała stopa oprocentowania w wysokości 4,00 % w skali roku, za okres 60 miesięcy trwania umowy oraz (II) zmienna stopa oprocentowania, której wartości jest równa wskaźnikowi opisanego w tabeli wskaźników Narodowego Banku Polskiego (dalej: NBP) jako stopa referencyjna, wynoszącego od dnia 8 września 2022 r. 6,75% w skali roku.

Oznacza to, że łączna wartość oprocentowania Umowy w chwili jej zawarcia wynosi **10,75% w skali roku**, zgodnie z poniższym wzorem:

$$SP(\%)=SS(\%)+ZS(\%)$$

Gdzie:

SP – stopa procentowa jako wartość łączna sumy odsetek stosowana jako roczna stopa procentowa dla umowy w danym okresie obowiązywania;

SS – wartość stałej stopy procentowej w procentach;

ZS – wartość zmiennej stopy procentowej w procentach;

Przy czym w przypadku zmiany wysokości oprocentowania stopy referencyjnej (wskaźnika zmiennego) nastąpi przeliczenie oprocentowania Umowy począwszy od daty zmiany ogłoszonej przez NBP, w ten sposób, że do dnia obowiązywania bieżącej wartości stopy referencyjnej odsetki zostaną naliczone według dotychczas obowiązującej wartości, a od daty obowiązywania według nowej wartości stopy referencyjnej. Tym samym wartość odsetek obliczona dla danego okresu obowiązywania będzie składnikiem w poniższym wzorze. Ta sama procedura będzie obowiązywać przy każdorazowej kolejnej zmianie wysokości stopy referencyjnej ogłaszanej przez NBP. Zawierając niniejszą Umowę Pożyczkodawca jednocześnie akceptuje powyższy sposób naliczania odsetek, źródło danych oraz pozostałe zasady stosowania wskaźnika opisanego jako stopa referencyjna opisano w Regulaminie w §11.

3. Odsetki z tytułu oprocentowania należne Pożyczkodawcy naliczane są za każdy dzień korzystania z pożyczki, licząc od dnia uznania rachunku Pożyczkobiorcy kwotą udzielonej pożyczki, do dnia spłaty pożyczki.

4. Zgodnie z powyższym opisem odsetki w trakcie trwania Umowy obliczane będą za każdy rok odrębnie według poniższego wzoru:

$$WO= WO_1+ WO_2+ WO_3+ WO_4+ WO_5$$

Gdzie:

WO – wartość łączna odsetek obliczonych jako wartość pieniężna od powierzonego kapitału za cały czas trwania umowy;);

WO<sub>x</sub> – wartość odsetek naliczonych w ciągu każdych 12 miesięcy trwania umowy od dnia jej zawarcia. Jej wartość to suma wartości odsetek zgodnie z wzorem z ust.2 powyżej)

X = kolejno 1, 2, 3, 4, 5 ... – kolejne okresy dwunastomiesięczne. Jeden okres równy jest 12 miesiącom roku i wynosi 365 dni.

5. Kapitalizacja odsetek oraz naliczenie podatku PIT 8-AR nastąpi na koniec trwania Umowy.

6. Niniejszej Umowa o nazwie „EKO-POZYTYWNA Lokata Inwestycyjna” należy do grupy produktów dla której nie naliczane są opłaty administracyjne zgodnie z opisem w tabeli Tabelą Opłat i Prowizji (dalej: TOiP) sekcja „II” pkt. 2.

7. Pożyczkobiorca zastrzega, iż w okresie 36 miesięcy od dnia zawarcia umowy w przypadku jej wypowiedzenia przez Pożyczkodawcę ma prawo zastosować opłatę umorzeniową zgodnie z TOiP opisaną w Sekcji II pkt. 2, warunki stosowania tej opłaty zawarte są w Regulaminie będącym integralną częścią niniejszej umowy. Z zastrzeżeniem, gdy Pożyczkodawca odstąpi od umowy w terminie do 14 dni od dnia jej podpisania, w trybie Art. 27, Ustawy z dnia 30.05.2014 r. „O prawach konsumenta” opłata umorzeniowa nie jest pobierana.

8. Wypowiedzenie lub odstąpienie od Umowy winno być złożone pisemnie na adres siedziby Pożyczkobiorcy listem poleconym pod rygorem nieważności w formie jednostronnego oświadczenia Pożyczkodawcy. W przypadku wypowiedzenia umowy Strony obowiązuje trzymiesięczny okres wypowiedzenia do czasu całkowitego rozliczenia.

9. Pożyczkobiorca ma prawo wypowiedzenia umowy w dowolnym momencie ze skutkiem natychmiastowym. Wypowiedzenie takie powinno być przesłane na ostatni znany adres Pożyczkodawcy oraz za pośrednictwem poczty elektronicznej i sytemu Inwestor\_24 o ile Pożyczkodawca posiadał zgłoszone aktywne konta w tych systemach. Wypowiedzenie wysłane za pośrednictwem poczty, listem poleconym uważa się za dostarczone skutecznie. Od dnia terminu wypowiedzenia Pożyczkobiorca w ciągu 30 dni dokona płatności (kapitał wpłacony Pożyczkodawcy plus należne odsetki za okres korzystania), niewywiązanie się w terminie z płatności będzie wiązać się z naliczeniem dodatkowych odsetek umownych za opóźnienie zgodnie z Art. 481 KC (Dz.U.2022.1360 z dnia 30 czerwca 2022 r.) w wysokości nie niższej niż ich wartość w ostatnim okresie przed datą wypowiedzenia umowy, w którym zostały naliczone należne odsetki z tytułu niniejszej umowy.



10. Z chwilą całkowitego rozliczenia Pożyczkodawcy z tytułu niniejszej umowy Stronom nie przysługują żadne dodatkowe roszczenie.

§2

1. Wpłata kwoty pożyczki wskazanej w §1 ust. 1 niniejszej Umowy zostanie dokonana przelewem bankowym na rachunek bankowy Pożyczkobiorcy w Banku Ochrony Środowiska o nr.: **58 1540 1115 2111 0003 1958 0001**.
2. Wpłata kwoty pożyczki powinna być uiszczona do 7 dni od podpisania umowy.
3. Bieg terminu pożyczki oraz naliczanie odsetek rozpoczyna się w dniu uznania kwotą pożyczki rachunku bankowego Pożyczkobiorcy.

§3

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do zapłaty całości kwoty pożyczki wraz z należnymi odsetkami, wyliczonymi zgodnie z postanowieniami §1 niniejszej Umowy. Chyba, że Strony umówią się inaczej, i zawrą postanowienie w formie pisemnego aneksu do niniejszej umowy.
2. Zwrot należności głównej oraz zapłata należnych odsetek nastąpi w dniu zakończenia umowy na rachunek bankowy Pożyczkodawcy wskazany w Formularzy Danych Klienta.

§4

1. Tytułem zabezpieczenia dokonania przez Pożyczkobiorcę spłaty zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, w szczególności w zakresie spłaty kwoty kapitału pożyczki i naliczonych odsetek, Pożyczkobiorca wręcza Pożyczkodawcy weksel własny, wraz z Deklaracją wekslową stanowiącą załącznik do niniejszej Umowy.
2. Weksel powinien zostać zwrócony Pożyczkodawcy niezwłocznie po dokonaniu całkowitego rozliczenia z tytułu niniejszej umowy jednak nie później jak do 14 dni od uznania rachunku Pożyczkodawcy całkowita należną mu wierzytelności.

§5

Pożyczkobiorca ponosi wszelkie koszty zawarcia niniejszej umowy, łącznie z wszelkimi podatkami, wynikającymi z zawarcia niniejszej Umowy i jest zobowiązany przed wypłatą odsetek dokonać naliczenia należnego podatku od zysków kapitałowych, oraz odprowadzić go do właściwego Urzędu Skarbowego zgodnie z obowiązującymi przepisami.

§6

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową będą miały zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.
2. Wszystkie zapisy zawarte w umowie są uzupełnieniem i rozwinięciem postanowień zawartych w Regulaminie dla tej umowy stanowiącym jej integralną część.
3. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości interpretacyjnych zapisów Regulaminu przyjmuje się ustalenia zawarte w umowie lub jej aneksie.
5. Jeśli jakaś część umowy lub Regulaminu nie wystarczająco opisuje czynność faktyczną nie może być to powodem wypowiedzenia umowy, Strony w takim przypadku powinny sporządzić aneks do niniejszej umowy ustalający stan faktyczny tej czynności.
6. Umowa bez podpisanego przez Pożyczkodawcę Regulaminu jest nieważna.
7. Spory mogące wyniknąć w związku z realizacją niniejszej umowy rozstrzygać będą Sądy właściwe dla miejsca siedziby Pożyczkobiorcy.
8. Pożyczkodawca podpisując Umowę i Regulamin zobowiązuje się do ich przestrzegania i akceptuje ich treść.
9. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, w języku polskim, po jednym dla każdej ze stron.

Załączniki:  
- Regulamin (OWU Klienta)  
- deklaracja wekslowa  
- weksel  
- dokumenty AML

\_\_\_\_\_  
POŻYCZKODAWCA

\_\_\_\_\_  
POŻYCZKOBORCA