



## UMOWA INWESTYCYJNA

(UMOWA POŻYCZKI)

NR .....

zawarta w Starachowicach dnia ..... pomiędzy

Konsorcjum w składzie

1. „AGENCJA ROZWOJU REGIONALNEGO W STARACHOWICACH”, ul. Mickiewicza 1a, 27-200 Starachowice, KRS 0000057993, NIP 6640012038, REGON 290377240 reprezentowana przez: Ryszarda Nosowicza – Prezesa Zarządu
2. FUNDACJA "FUNDUSZ WSPÓŁPRACY", ul. Górnośląska 4a, 00-444 Warszawa, KRS 0000112576, NIP 5260005468, REGON 002179760 reprezentowana na podstawie pełnomocnictwa z dnia 12.08.2024 r. przez „AGENCJĘ ROZWOJU REGIONALNEGO W STARACHOWICACH” reprezentowaną przez: Ryszarda Nosowicza - Prezesa Zarządu

realizujące Instrument Finansowy – „Pożyczka na kształcenie”, zwane dalej „Pożyczkodawcą” lub „Partnerem Finansującym”,

a

....., zamieszkały/a .....,  
PESEL ....., zwany/a dalej „Pożyczkobiorcą”,

o następującej treści:

### § 1

Na podstawie niniejszej Umowy Inwestycyjnej udzielana jest Pożyczka w ramach zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, zwanym dalej „BGK”, przez Pożyczkodawcę Umowy Operacyjnej nr 2/LLL/424/2024/I/EFS/034 z dnia 10.05.2024 r. w ramach projektu „Postaw na rozwój – europejskie pożyczki na kształcenie” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021 - 2027.

### § 2

1. Pożyczkodawca udziela Pożyczkobiorcy na jego wniosek z dnia ..... r. Jednostkowej pożyczki, zwanej dalej „Pożyczką”, na warunkach określonych w dalszych postanowieniach niniejszej Umowy Inwestycyjnej i w *Regulaminie udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego projektu pn. „Pożyczki na kształcenie”* w kwocie ..... PLN/USD/EUR/GBP/CHF (słownie: ..... ) z przeznaczeniem na pokrycie kosztów wskazanej przez Pożyczkobiorcę w ust. 3 formy kształcenia.
2. W przypadku pożyczki wyrażonej w USD/EUR/GBP/CHF do określenia wartości pożyczki w PLN zastosowany zostanie kurs sprzedaży dewiz banku Pożyczkodawcy z dnia wypłaty pożyczki na rzecz Podmiotu szkolącego, co potwierdzone będzie stosownym Aneksiem do Umowy Inwestycyjnej.



3. Pożyczka przeznaczona jest na sfinansowanie następującej formy kształcenia:  
.....
4. Forma kształcenia wymieniona w ust. 3 jest organizowana przez następujący Podmiot szkolący:  
..... (nazwa), ..... (adres) i zostanie zrealizowana w następującym terminie: od ..... do .....

### § 3

1. Pożyczka podlega oprocentowaniu według stopy procentowej wynoszącej 0,00%.
2. W przypadku nieukończenia przez Pożyczkobiorcę zakładanej formy kształcenia Umowa Inwestycyjna nie jest wypowiedzana, a spłata następuje zgodnie z Harmonogramem spłat pożyczki (Załącznik nr 2).
3. Od każdej niezapłaconej w terminie raty Pożyczki lub kwoty Pożyczki oraz od kwoty stanowiącej niedopłatę raty Pożyczki za każdy dzień opóźnienia w spłacie naliczane i pobierane będą odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
4. Środki wpływające na spłatę należności związanych z udzieloną Pożyczką, w tym z tytułu nieterminowej spłaty lub wypowiedzianej/rozwiązanej Umowy Pożyczki, a także środki uzyskane w wyniku działań egzekucyjnych będą zaliczane na poczet spłaty zadłużenia Pożyczkobiorcy wobec Pożyczkodawcy w następującej kolejności:
  - a) koszty sądowe, koszty zastępstwa procesowego, koszty egzekucyjne oraz koszty pism do dłużnika (np. wypowiedzenia),
  - b) należne opłaty oraz inne koszty Pożyczkodawcy,
  - c) odsetki naliczane od kwot objętych tytułem egzekucyjnym,
  - d) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - e) odsetki niespłacone zapadłe,
  - f) odsetki bieżące,
  - g) raty pożyczki zapadłe,
  - h) raty pożyczki bieżące,
  - i) pozostały niespłacony (wymagalny) kapitał.
5. Jeśli Podmiot szkolący otrzymujący środki w walucie krajowej (PLN) zwróci na rachunek bankowy Pożyczkodawcy całość środków pożyczki (np. z uwagi na rezygnację Pożyczkobiorcy przed przystąpieniem do formy kształcenia lub odwołaniem formy kształcenia przez Podmiot szkolący), niniejsza umowa ulega rozwiązaniu z dniem zwrotu całości środków pożyczki. Niezależnie od powyższego, Pożyczkobiorca zobowiązany jest podpisać dokument „Rozwiązanie Umowy Inwestycyjnej”.
6. Jeśli Podmiot szkolący otrzymujący środki w walucie obcej (USD/EUR/CHF/GBP) zwróci na rachunek bankowy Pożyczkodawcy środki Pożyczki (np. z uwagi na rezygnację Pożyczkobiorcy przed przystąpieniem do formy kształcenia lub odwołaniem formy kształcenia przez Podmiot szkolący), Pożyczkobiorca zobowiązany jest pokryć niedopłatę wynikającą z różnic kursowych w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę. Niniejsza umowa ulega rozwiązaniu z dniem zwrotu całości środków pożyczki wraz z niedopłatą wynikającą z różnic kursowych.



Niezależnie od powyższego, Pożyczkobiorca jest zobowiązany podpisać dokument „Rozwiązanie Umowy Inwestycyjnej”.

#### § 4

Pożyczkobiorca oświadcza, że:

- a) jest świadomy odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks Karny (Dz. U.2024.17 tj.) i zapoznany z treścią tego przepisu, w tym za składanie nierzetelnych oświadczeń, o których mowa w art. 297 § 1 ustawy oraz możliwości utraty pomocy finansowej, jeśli miały one wpływ na jej przyznanie lub udzielenie;
- b) nie został prawomocnie skazany za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwo skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych;
- c) wszelkie informacje i oświadczenia złożone we Wniosku o pożyczkę, bądź w załączeniu do Wniosku o pożyczkę są prawdziwe i pozostają aktualne na dzień zawarcia Umowy Inwestycyjnej;
- d) zapoznał się z *Regulaminem udzielania pożyczek w ramach instrumentu finansowego pn. „Pożyczki na kształcenie”* i zobowiązuje się do jego przestrzegania;
- e) nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego;
- f) nie zachodzą między nim a Pożyczkodawcą, bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Pożyczkodawcą lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Pożyczkodawcy lub osobami wykonującymi w imieniu Pożyczkodawcy czynności związane z procedurą wyboru Pożyczkobiorców, w tym w szczególności osoby biorące udział w procesie oceny Wniosków o pożyczkę, zabezpieczeń, negocjacji postanowień Umowy Inwestycyjnej, czy podejmowania decyzji o udzieleniu bądź odmowie udzielenia pożyczki, a także osobami zaangażowanymi w obsługę Umowy Inwestycyjnej, a Pożyczkobiorcą, którego dotyczy wybór/obsługa jego Umowy Inwestycyjnej lub osobami uprawnionymi do jego reprezentacji lub zaciągania w jego imieniu zobowiązań, polegające w szczególności na:
  - uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
  - posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika z przepisów prawa,
  - pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
  - pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli;



- g) nie zachodzą między Pożyczkobiorcą a Podmiotem Szkolącym, bezpośrednio jak i pośrednio, jakiegokolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym;
- h) nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa, w szczególności na podstawie art. 207 ust. 4 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych, art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy z dnia 15.06.2012 r. o skutkach powierzenia wykonywanej pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terenie terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, art. 9, ust. 1 pkt. 2 a ustawy z dnia 28.10.2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary;
- i) wydatki finansowane środkami nie są współfinansowane z innych środków publicznych, a takie współfinansowanie nie wystąpi również w przyszłości.

#### § 5

1. Podstawowym zabezpieczeniem Pożyczki jest weksel in blanco z deklaracją wekslową Pożyczkobiorcy wraz ze współmałżonkiem (jeśli występuje wspólnota majątkowa małżeńska) jeśli nie ma weksla to „- NIE DOTYCZY”
2. Dodatkowe zabezpieczenie spłaty udzielonej Pożyczki stanowi .....
3. Wszelkie opłaty związane z ustanowieniem/zwolnieniem zabezpieczenia Pożyczki ponosi Pożyczkobiorca.
4. Uruchomienie środków z pożyczki nastąpi w ciągu 21 dni po spełnieniu przez Pożyczkobiorcę warunku uruchomienia pożyczki, tj. po otrzymaniu przez Pożyczkodawcę ustanowionych prawnych zabezpieczeń pożyczki, o których mowa w ust. 1 i ust. 2.
5. W razie nieustanowienia w ciągu 30 dni od zawarcia Umowy Inwestycyjnej zabezpieczeń, o których mowa w ust. 1 i ust. 2, Pożyczkodawca może w terminie 6 miesięcy od upływu terminu wskazanego powyżej złożyć jednostronne oświadczenie o odstąpieniu lub wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej.
6. W przypadku, kiedy Uczestnik/Pożyczkobiorca prowadzi jednoosobową działalność gospodarczą, a przedmiot celu szkoleniowego jest zbieżny z profilem tej działalności, Pożyczkodawca udziela Uczestnikowi/Pożyczkobiorcy **pomocy de minimis** wydając stosowne zaświadczenie.

#### § 6

1. Pożyczkodawca realizuje działania ograniczające ryzyko wydatkowania środków niezgodnie z celem Pożyczki poprzez następujące działania:
  - a) wypłatę Pożyczki, bądź transzy odbywa się wyłącznie na rachunek Podmiotu szkolącego realizującego wybraną formę szkolenia, do łącznej kwoty, o której mowa w §2 ust. 1,
  - b) podstawę do wypłaty Pożyczki, bądź transzy stanowi faktura, lub inny dokument księgowy o równoważnej wartości dowodowej, wystawiony przez Podmiot szkolący, zawierający co najmniej: imię i nazwisko Pożyczkobiorcy wraz z adresem, nazwę formy kształcenia, termin realizacji formy kształcenia oraz jej wartość, numer rachunku bankowego, na który zostaną przekazane środki,
  - c) płatność jest realizowana w kwocie nie wyższej od kwoty dokumentu stanowiącego podstawę tej płatności,



- d) płatność jest realizowana wyłącznie w formie bezgotówkowej.
2. Kwota Pożyczki zostanie przekazana na rachunek Podmiotu szkolącego realizującego wybraną formę szkolenia wskazany w fakturze, lub innym dokumencie o równoważnej wartości dowodowej, stanowiącym podstawę do zapłaty.
  3. Uruchamianie Pożyczek może następować jednorazowo lub w transzach, w zależności od warunków płatności określonych przez Podmiot szkolący i zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Inwestycyjnej.
  4. Udzielenie Pożyczki nie może być uzależnione od zawarcia przez Pożyczkobiorcę dodatkowych umów (w szczególności dotyczących zakupu dodatkowych usług, produktów finansowych lub ubezpieczeniowych) z Pożyczkodawcą lub podmiotem partnerskim lub powiązany w stosunku do Pożyczkodawcy.

## § 7

1. Pożyczkobiorca zobowiązuje się do poddania się wszelkiego rodzaju kontrolom i stosowania się do wydanych na ich podstawie zaleceń pokontrolnych (w tym odpowiedniego udokumentowania sposobu ich wdrożenia) Dysponenta Środków, BGK, Pożyczkodawcy lub innych uprawnionych podmiotów:
  - a) w czasie obowiązywania Umowy Inwestycyjnej, jak i w okresie 5 lat od jej zakończenia lub rozwiązania;
  - b) zapewniając prawo do pełnego wglądu we wszystkie dokumenty związane z Pożyczką.
2. Pożyczkobiorca informowany jest o planowanej kontroli w formie pisemnej na przynajmniej 7 dni robocze przed przewidywanym terminem kontroli, a w przypadku kontroli doraźnej co do zasady na 3 dni robocze przed przewidywanym terminem kontroli. Kontrole doraźne mogą być prowadzone bez zapowiedzi w przypadku podejrzenia wystąpienia nieprawidłowości, uchybień lub zaniedbań ze strony Pożyczkobiorcy.
3. Pożyczkodawca, na etapie weryfikacji dokumentacji potwierdzającej wydatkowanie środków pożyczki przeprowadza kontrolę z za biurka obejmującą w szczególności wszelkie czynności (możliwe do wykonania w formule „zza biurka”) niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje prawidłowo obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym zamieszcza na oryginale faktury lub dokumentu o równoważnej wartości dowodowej informację o współfinansowaniu wydatku ze środków Unii Europejskiej w brzmieniu:  
„Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ..... zawartej z Partnerem Finansującym – Konsorcjum „AGENCJI ROZWOJU REGIONALNEGO W STARACHOWICACH” oraz „FUNDACJI „FUNDUSZ WSPÓŁPRACY””.
4. Kontrole na miejscu przeprowadzane są w miejscu zamieszkania lub miejscu realizacji Inwestycji Pożyczkobiorcy.
5. Zakres kontroli na miejscu obejmuje wszelkie czynności niezbędne do uzyskania zapewnienia, że Pożyczkobiorca wykonuje prawidłowo wszystkie obowiązki wynikające z Umowy Inwestycyjnej, w tym w szczególności dotyczące:
  - a) wydatkowania środków z Pożyczki na cel zgodny z przeznaczeniem/celem, na który udzielona została Pożyczka, określonym w Umowie Inwestycyjnej (na przykład na podstawie faktur, dokumentów równoważnych, dokumentacji związanej z realizowaną



- inwestycją – jeśli dotyczy, zdjęciowej, technicznej, protokołów z wizyt na miejscu – jeśli dotyczy);
- b) zrealizowania Inwestycji w wymaganym zakresie pod względem rzeczowym.
6. Na podstawie zebranej dokumentacji, Pożyczkodawca sporządza pisemną informację pokontrolną, określając w niej ewentualne zalecenia pokontrolne wraz z terminami ich realizacji.
  7. Informacja pokontrolna przedstawiana jest Pożyczkobiorcy, który ma prawo wnieść ewentualne zastrzeżenia, w terminie wskazanym przez Pożyczkodawcę w Informacji pokontrolnej, po rozpatrzeniu których przygotowywana jest ostateczna informacja pokontrolna.
  8. Sposób realizacji zaleceń pokontrolnych podlega bieżącemu monitorowaniu przez Pożyczkodawcę (nie później niż 14 dni od określonego w informacji pokontrolnej terminu realizacji zalecenia), które odbywa się w oparciu o dokumentację źródłową lub ewentualnie dodatkowo w oparciu o wizytę u Pożyczkobiorcy, w tym na miejscu realizacji Inwestycji.
  9. W sytuacji, gdy Pożyczkobiorca nie przystąpi do realizacji zaleceń pokontrolnych lub nie wywiąże się w sposób należyty z ich realizacji, Pożyczkodawcy przysługuje prawo do podjęcia wszelkich niezbędnych kroków mających na celu poprawną realizację zaleceń pokontrolnych oraz postanowień Umowy Inwestycyjnej.

## § 8

1. Pożyczkobiorca pod rygorem wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej i odpowiedzialności za powstałą z tego tytułu szkodę, zobowiązuje się do:
  - a) realizowania Umowy Inwestycyjnej z należytą starannością oraz nieangażowania się w działania sprzeczne z zasadami Unii Europejskiej;
  - b) zapewnienia, że wydatkowanie środków z Pożyczki nie obejmuje żadnych działań sprzecznych z regulacjami unijnymi oraz krajowymi;
  - c) przestrzegania prawa, w tym podatkowego oraz odpowiednich przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
  - d) spłaty Pożyczki zgodnie z Harmonogramem spłat pożyczki (Załącznik nr 2);
  - e) przedstawiania Pożyczkodawcy, BGK lub Dysponentowi Środków wszelkich informacji dotyczących otrzymanego wsparcia na potrzeby monitorowania realizacji Projektu i jego ewaluacji;
  - f) prowadzenia odpowiedniej dokumentacji i ewidencji księgowej związanej z otrzymaną Pożyczką – jeśli dotyczy;
  - g) przestrzegania zasad dotyczących unikania nakładania się finansowania przyznanego ze środków Pożyczki, z innymi środkami publicznymi w sposób niezgodny z mającymi zastosowanie przepisami prawa krajowego i unijnego;
  - h) przestrzegania zasad Projektu określonych w Dokumentacji Projektu opublikowanej na stronie internetowej Pożyczkodawcy;
  - i) rozliczenia Pożyczki zgodnie z postanowieniami Umowy Inwestycyjnej;
  - j) przechowywania na powszechnie uznawanych nośnikach danych odpowiedniej dokumentacji przez 10 lat od dnia zawarcia Umowy Inwestycyjnej i 3 lata po spłacie



- Pożyczki, z zastrzeżeniem możliwości przedłużenia tego terminu, pod warunkiem wcześniejszego pisemnego poinformowania o tym Pożyczkobiorcy w formie pisemnej;
- k) do udostępniania, zgodnie z przepisami prawa, Pożyczkodawcy, BGK, Dysponentowi Środków oraz organom administracji publicznej, danych niezbędnych m.in. do budowania baz danych, przeprowadzania badań i ewaluacji, sprawozdawczości, wykonywania oraz zamawiania analiz w zakresie spójności Projektu, oceny skutków Projektu, a także oddziaływań makroekonomicznych w kontekście działań podejmowanych w ramach Projektu;
  - l) zwrotu niewydatkowanej lub wydatkowanej nieprawidłowo części lub całość Pożyczki.
2. Pożyczkodawca jest uprawniony do dochodzenia roszczeń, przysługujących zarówno jemu jak i BGK lub Dysponentowi Środków, przeciwko Pożyczkobiorcy w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, w tym do podejmowania dopuszczalnych prawem czynności faktycznych i prawnych niezbędnych dla odzyskania kwot wykorzystanych przez Pożyczkobiorcę niezgodnie z Umową Inwestycyjną.

#### § 9

1. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do spłaty kwoty pożyczki zgodnie z Umową Inwestycyjną oraz Harmonogramem spłat pożyczki (Załącznik nr 2), z zastrzeżeniem § 12.
2. Spłata Pożyczki w kwotach i terminach określonych w Harmonogramie spłat pożyczki następuje w formie uznania rachunku bankowego Pożyczkodawcy prowadzonego w Banku Gospodarstwa Krajowego o/Kielce. Numer rachunku podany jest w Harmonogramie spłat pożyczki. W tytule spłaty należy podać przynajmniej imię i nazwisko oraz numer Umowy Inwestycyjnej.
3. Za datę spłaty raty Pożyczki przyjmuje się datę wpływu środków na rachunek bankowy Pożyczkodawcy.
4. W przypadku wystąpienia nadpłaty (spłata jest większa od wymaganej kwoty bądź nastąpi przed wymaganym terminem), z zastrzeżeniem ust. 6, pozostaje ona nieoprocentowana i zostanie rozliczona w terminie najbliższej wymaganej spłaty.
5. Pożyczkobiorca może dokonać całkowitej jednorazowej spłaty Pożyczki przed terminem końca Umowy Inwestycyjnej nie ponosząc dodatkowych kosztów, po uprzednim poinformowaniu Pożyczkodawcy w terminie 7 dni roboczych przed planowaną wpłatą.
6. Po całkowitej spłacie Pożyczki Pożyczkodawca dokona ostatecznego rozliczenia na podstawie faktycznego okresu wykorzystania Pożyczki. W przypadku niedopłaty Pożyczkobiorca zobowiązuje się do uregulowania różnicy w terminie do 14 dni od wezwania do zapłaty. W przypadku nadpłaty Pożyczkodawca w tym samym terminie zwróci różnicę, w formie bezgotówkowej przelewem na rachunek podany przez Pożyczkobiorcę.
7. Zmiana rachunku bankowego nie stanowi zmiany Umowy Inwestycyjnej i jest skuteczna po poinformowaniu Pożyczkobiorcy.
8. Umowa Inwestycyjna wygasa, jeżeli przed uruchomieniem Pożyczki Pożyczkobiorca zmarł.



## § 10

Pożyczkobiorca w terminie do 4 tygodni po zakończeniu udziału w formie kształcenia finansowanej Pożyczką, nie później niż w terminie do 4 tygodni od daty wskazanej we wniosku o udzielenie pożyczki / umowie pożyczki, jako data zakończenia udziału w formie kształcenia, zobowiązany jest do:

- a) oznaczenia oryginałów dokumentów potwierdzających wydatkowanie środków z Pożyczki informacją o współfinansowaniu wydatku ze środków EFSI w brzmieniu: „Wydatek poniesiony ze środków Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 w ramach Umowy Inwestycyjnej nr ..... z dnia ..... zawartej z Partnerem Finansującym – Konsorcjum „AGENCJI ROZWOJU REGIONALNEGO W STARACHOWICACH” oraz FUNDACJI „FUNDUSZ WSPÓŁPRACY”” oraz przedstawienia ich u Pożyczkodawcy,
- b) przedłożenia u Pożyczkodawcy kopii dokumentów potwierdzających ukończenie celu szkoleniowego,
- c) przedstawienia w systemie on-line informacji dotyczących jego sytuacji po zakończeniu udziału w Projekcie zgodnie z zakresem danych określonych w Wytocznych dotyczących monitorowania postępu rzeczowego realizacji programów na lata 2021-2027.

## § 11

1. Pożyczkodawca może w terminie 6 miesięcy od zaistnienia poniższych zdarzeń odstąpić jednostronnie od niniejszej Umowy Inwestycyjnej przed dniem wypłaty Pożyczki, w następujących przypadkach:
  - a) Pożyczkobiorca nie spełni warunków uruchomienia Pożyczki w terminie 30 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy Inwestycyjnej,
  - b) Pożyczkobiorca złożył Pożyczkodawcy nieprawdziwe lub nieważne oświadczenia albo inne dokumenty związane z zawarciem Umowy Inwestycyjnej,
  - c) po zawarciu Umowy Inwestycyjnej, a przed wypłatą pożyczki, wystąpią zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na pogorszenie sytuacji finansowej Pożyczkobiorcy lub mogące skutkować utrudnieniem realizacji przedsięwzięcia finansowanego z Pożyczki lub w tym okresie powstała uzasadniona wątpliwość, co do prawidłowego wykorzystania lub uzyskania środków przez Pożyczkobiorcę.
2. Pożyczkodawca zastrzega sobie prawo wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia w szczególności w następujących przypadkach:
  - a) podania we wniosku o udzielenie Pożyczki lub dokumentach, na podstawie których udzielono Pożyczki, danych niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, lub dotyczących ustanowionych zabezpieczeń w tym udzielanych przez osoby trzecie, albo przedstawienia nieprawdziwych dokumentów, które były podstawą do wypłacenia Pożyczki,
  - b) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Pożyczkobiorcy w sposób zagrażający terminowej spłacie Pożyczki i odsetek,
  - c) wykorzystania Pożyczki lub jej części niezgodnie z przeznaczeniem,
  - d) zmiany lokalizacji przedsięwzięcia bez zgody Pożyczkodawcy,
  - e) nieuruchomienia przedsięwzięcia zgodnie z zawartą Umową Inwestycyjną,





- f) istotnego obniżenia realnej wartości złożonego prawnego zabezpieczenia,
  - g) utraty przedmiotu prawnego zabezpieczenia,
  - h) niedopełnienia przez Pożyczkobiorcę lub osobę udzielającą zabezpieczenia rzeczowego obowiązku dokonania i odnawiania ubezpieczenia majątkowego rzeczy stanowiących zabezpieczenie spłaty Pożyczki,
  - i) Pożyczkobiorca opóźnia się z zapłatą choćby części którejkolwiek raty lub innych należności wynikających z Umowy Inwestycyjnej dłużej niż 90 dni,
  - j) wszczęcia egzekucji wobec Pożyczkobiorcy przez innych wierzycieli,
  - k) podziału, likwidacji, zagrożenia upadłością lub upadłości Pożyczkobiorcy,
  - l) gdy Pożyczkobiorca nie wywiązuje się ze zobowiązań dotyczących monitorowania Pożyczki i realizacji przedsięwzięcia, w tym nie udostępnia danych żądanych przez Pożyczkodawcę, uniemożliwia przeprowadzanie kontroli, o których mowa w § 7,
  - m) gdy Pożyczkobiorca nie będzie wykonywał zaleceń pokontrolnych lub nie wykona ich należycie,
  - n) gdy Pożyczkobiorca nie wywiąże się z obowiązku przedstawienia informacji dotyczących jego sytuacji po zakończeniu udziału w Projekcie, o których mowa w § 10,
  - o) niespełnienia przez Pożyczkobiorcę innych obowiązków zawartych w Umowie Inwestycyjnej.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej, po upływie okresu wypowiedzenia cała niespłacona kwota pożyczki staje się natychmiast wymagalna i stanowi należność przeterminowaną, od której będą naliczane odsetki ustawowe za opóźnienie zgodnie z art. 481 § 2 kodeksu cywilnego.
4. Pożyczkodawca ma prawo do należytego, w drodze negocjacji lub innych kroków prawnych, dochodzenia roszczeń przeciwko Pożyczkobiorcy.
5. Wypowiedzenie Umowy Inwestycyjnej wraz z informacją o wymagalności zadłużenia będą wysyłane przez Pożyczkodawcę listem poleconym za zwrotnym poświadczeniem odbioru na adres Pożyczkobiorcy, określony w Umowie Inwestycyjnej, w zawiadomieniu o zmianie adresu lub na adres korespondencyjny wskazany przez Pożyczkobiorcę. Odmowa przyjęcia pisma przez Pożyczkobiorcę lub adnotacja operatora pocztowego „nie podjęto w terminie” (awizo) wywołuje skutki doręczenia. Skutki doręczenia wywołuje również doręczenie pisma dorosłemu domownikowi. Pożyczkodawca pozostawia w aktach Umowy pismo ze skutkiem doręczenia, jeżeli Pożyczkobiorca nie zawiadomi Pożyczkodawcy o zmianie swojego adresu i nazwiska, a wysłane zawiadomienie wróci z adnotacją „adresat nieznany” lub temu podobną.
6. Pisma inne niż wymienione w ust. 5 strony uznają za doręczone z upływem 14 dni od daty ich wysłania listem poleconym. Wszystkie zawiadomienia i oświadczenia, za wyjątkiem oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Inwestycyjnej, mogą być wysyłane przez Pożyczkodawcę również przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, na adres poczty elektronicznej wskazanej przez Pożyczkobiorcę. Zawiadomienia i oświadczenia wysłane w tej formie strony uważają za doręczone z upływem 14 dni od chwili, gdy wprowadzono je do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, żeby osoba ta mogła zapoznać się z jego treścią. Kierowana przez Pożyczkobiorcę do Pożyczkodawcy korespondencja może być wysyłana również na adres poczty elektronicznej:
- [zdolnosckredytowa@pozyczkinaksztalcenie.pl](mailto:zdolnosckredytowa@pozyczkinaksztalcenie.pl) oraz [farr@farr.pl](mailto:farr@farr.pl).



7. Pożyczkodawca obciąża Pożyczkobiorcę kosztami związanymi z wysłaniem do niego oraz ewentualnych poręczycieli wezwania do zapłaty oraz wypowiedzenia Umowy Inwestycyjnej w kwotach określonych w Tabeli opłat i prowizji (Załącznik nr 3).
8. Tabela opłat i prowizji Pożyczkodawcy znajduje się na stronie internetowej pod adresem: [www.pozyczkinaksztalzenie.pl](http://www.pozyczkinaksztalzenie.pl). Zmiana danych zawartych w tejże Tabeli może być dokonana przez Pożyczkodawcę raz w roku, w terminie do dnia 31 marca każdego roku, a także w każdym przypadku wprowadzenia zmian tychże taryf, prowizji i opłat przez operatora. Nie stanowi to zmiany warunków niniejszej Umowy Inwestycyjnej i jest skuteczne w stosunku do Pożyczkobiorcy z chwilą wejścia w życie.
9. Pożyczkobiorca może odstąpić od niniejszej umowy w terminie 14 dni od dnia jej podpisania. Jeśli w tym okresie Pożyczkodawca zrealizował przelew do Podmiotu szkolącego, Pożyczkobiorca jest zobowiązany skontaktować się z Podmiotem szkolącym w celu poinformowania o odstąpieniu i uzgodnić warunki zwrotu środków pożyczki na rachunek Pożyczkodawcy. Zwrot całości wypłaconych środków powinien nastąpić wraz z datą odstąpienia od umowy. W przypadku nieterminowego zwrotu środków, Pożyczkodawcy przysługuje prawo naliczania odsetek za opóźnienie, poczynawszy od dnia następującego po dniu odstąpienia, do dnia zapłaty.
10. W przypadku nieuregulowania przez Pożyczkobiorcę należności w oznaczonym przez Pożyczkodawcę terminie, informacje dotyczące zaległości mogą zostać przekazane do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor S.A.

## § 12

1. Uczestnik może otrzymać umorzenie części kapitału pożyczki pozostającego do spłaty w łącznej wysokości do 50% wartości pożyczki, jeśli spełni niżej wymienione przesłanki:
  - a) 25% kapitału pożyczki za ukończenie kształcenia/szkolenia finansowanego pożyczką, tj. gdy Pożyczkobiorca ukończy formę kształcenia z wynikiem pozytywnym, co potwierdzi odpowiednimi dokumentami wymaganymi (dyplom, świadectwo, zaświadczenie, certyfikat, protokół z przeprowadzonego egzaminu, uprawnienie lub inny dokument tożsamy);
  - b) 10% kapitału pożyczki za finansowanie form kształcenia w obszarach określonych w załączniku nr 1 do *Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego projektu pn. „Pożyczki na kształcenie”*, tj.: zielonej gospodarki, cyfrowej gospodarki, srebrnej gospodarki, dostępności i uniwersalnego projektowania;
  - c) 15% kapitału pożyczki w przypadku trudnej sytuacji materialnej Pożyczkobiorcy; przy czym trudna sytuacja oceniana jest na podstawie wartości przychodów za poprzedni rok podatkowy, na podstawie zeznania rocznego PIT, które są niższe od 12-krotności kwoty przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej w poprzednim roku, ogłaszanej corocznie komunikatem Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego.
2. Umorzenia wskazane w ust. 1 podlegają sumowaniu, przy czym, umorzenia wskazane w lit. b) i c) mogą wystąpić w następstwie spełnienia warunku określonego w lit. a). Brak spełnienia przesłanki z lit. a) uniemożliwia skorzystanie z umorzenia z przesłanek w lit. b) i c).
3. Umorzenia kapitału pożyczki są możliwe pod następującymi warunkami:



- a) Pożyczkobiorca wraz z wnioskiem o pożyczkę wnioskuje o umorzenie części kapitału Pożyczki; umorzenie pożyczki odbywa się po zakończeniu wypłat z pożyczki;
  - b) Pożyczkobiorca ukończy finansowaną z Pożyczki formę kształcenia/szkolenia potwierdzając to odpowiednimi, wymaganymi dokumentami (dyplom, świadectwo, zaświadczenie, certyfikat, protokół z przeprowadzonego egzaminu, uprawnienie lub inny dokument tożsamy);
  - c) Pożyczkobiorca na dzień spełnienia warunku umorzenia nie posiada zaległości w spłacie pożyczki;
  - d) Pożyczkobiorca spłaci odpowiedni % kwoty udzielonej pożyczki – umorzeniu podlegają wyłącznie ostatnie raty spłaty pożyczki (tj. 25-50% kapitału).
4. Aby uzyskać częściowe umorzenie Pożyczkobiorca składa w systemie on-line skany dodatkowych dokumentów tj.:
- a) dokumentów wskazanych w ust. 1 lit. a),
  - b) dokumentów wskazanych w ust. 1 lit. c) (jeśli dotyczy)
- w terminie do 4 tygodni od faktycznego zakończenia formy kształcenia, nie później niż w terminie do 4 tygodni od daty zakończenia formy kształcenia wskazanej we wniosku o udzielenie pożyczki / umowie pożyczki lub w innym terminie uzgodnionym przez Pożyczkobiorcę i Pośrednika Finansującego (preferowany format dokumentów – PDF o rozmiarze nie większym niż 5 MB).
5. Częściowe umorzenie wynikające z ust. 1 lit. b) kwalifikuje (bądź nie) Pożyczkodawca na etapie oceny wniosku o pożyczkę.
6. W przypadku wystąpienia zaległości na moment ubiegania się o umorzenie wskazany w ust. 4, Pożyczkobiorca jest zobowiązany uregulować zaległość w ciągu 14 dni lub w innym terminie uzgodnionym przez Pożyczkobiorcę i Pożyczkodawcę; w przeciwnym wypadku umorzenie nie będzie przyznane.
7. Po zrealizowaniu umorzenia Pożyczkodawca poinformuje Pożyczkobiorcę o tym fakcie oraz przekaże nowy Harmonogram spłat pożyczki. Zmiana Harmonogramu spłat pożyczki nie wymaga podpisywania Aneksu do Umowy Inwestycyjnej.
8. Jeśli w momencie przyznania umorzenia pozostała liczba rat do spłaty nie pozwala na częściowe umorzenie w wysokości określonej w ust. 1 lit. a) oraz lit. b) (jeśli dotyczy) oraz lit. c) (jeśli dotyczy), umorzenie następuje do wysokości pozostałych spłat. Pożyczkodawca nie dokonuje zwrotów nadpłaconych środków.
9. Umorzenia wskazane w ust. 1 lit. a) oraz lit. b) oraz lit. c) nie przysługują Pożyczkobiorcy również w przypadku:
- a) wypowiedzenia umowy pożyczki,
  - b) spłaty pożyczki przed spełnieniem warunków umorzenia.

## § 13

1. Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości:
  - a) Iż skutki prawne rozwiązania Umowy Operacyjnej nr 2/LLL/424/2024/1/EFIS/034 w ramach projektu „Postaw na rozwój – europejskie pożyczki na kształcenie” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021 -2027 z dnia 10.05.2024 r. lub Decyzji o dofinansowaniu w stosunku do obowiązywania Umowy Inwestycyjnej,



- tj. w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania Umowy Operacyjnej nr 2/LLL/424/2024/I/EFS/034 w ramach projektu „Postaw na rozwój – europejskie pożyczki na kształcenie” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021 -2027 lub Umowy z Dysponentem Środków, wszystkie prawa i obowiązki Pożyczkodawcy wynikające z Umowy Inwestycyjnej przechodzą na podmiot wskazany przez BGK lub przez Dysponenta Środków, na co Pożyczkobiorca wyraża zgodę bez jakichkolwiek warunków i zastrzeżeń;
- b) iż w przypadku wystąpienia Nieprawidłowości na poziomie Pożyczkodawcy lub rozwiązania Umowy Operacyjnej nr 2/LLL/424/2024/I/EFS/034 w ramach projektu „Postaw na rozwój – europejskie pożyczki na kształcenie” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021 -2027 z dnia 10.05.2024 r. albo jej wygaśnięcia z innej przyczyny, wiarygodności wynikające z niniejszej Umowy wraz z zabezpieczeniami przechodzą na BGK lub inny podmiot przez niego wskazany;
2. Pożyczkobiorca wyraża bezwarunkową i nieodwołalną zgodę na przepisanie lub przeniesienie (oraz zwrotne przepisanie lub przeniesienie) przez Pożyczkodawcę na rzecz wskazanego przez BGK następcy Pożyczkodawcy lub BGK, wszystkich praw i obowiązków Pożyczkodawcy wynikających z wszelkich Umów Inwestycyjnych lub dokumentów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób bezwarunkowy (chyba, że BGK wskaże takie warunki) oraz bez konieczności uzyskania zgody Pożyczkobiorcy ani innego podmiotu, który udzielił zabezpieczenia.

#### § 14

Zmiana warunków Umowy Inwestycyjnej wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

#### § 15

1. Pożyczkobiorca będący osobą fizyczną (oraz osoby fizyczne działające w imieniu Pożyczkobiorcy instytucjonalnego – jeśli dotyczy) oświadczają, że zapoznali się z informacjami dotyczącymi przetwarzania ich danych osobowych, zawartymi we wniosku o pożyczkę i przyjmują do wiadomości, że ich dane będą przetwarzane przez Pożyczkodawcę, Bank Gospodarstwa Krajowego, Dysponenta Środków oraz przez organy administracji publicznej w celach i na zasadach określonych w przekazanych klauzulach informacyjnych.
2. Administratorem danych osobowych uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest Bank Gospodarstwa Krajowego, w rozumieniu w art. 4 pkt 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.
3. Odrębnym administratorem danych w rozumieniu art. 4 pkt 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE uzyskanych od Pożyczkobiorcy jest także Minister właściwy do spraw rozwoju regionalnego z siedzibą przy ul. Wspólnej 2/4, 00-926 Warszawa.



4. Pożyczkodawca przetwarza dane osobowe na podstawie zawartego ze wskazanym w ustępie 2 niniejszego paragrafu Administratorem danych Porozumieniem w sprawie powierzenia Pożyczkodawcy przetwarzania danych osobowych w związku z realizacją Umowy Operacyjnej nr 2/LLL/424/2024/I/EFS/034, w ramach Instrumentu Finansowego „Postaw na rozwój – europejskie pożyczki na kształcenie” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021 -2027.
5. Szczegółowe informacje na temat podstawy prawnej przetwarzania danych osobowych, celów przetwarzania, zakresu przetwarzanych danych oraz pozostałe informacje wymagane przez obowiązujące przepisy, w tym w szczególności przez przepisy art. 13 i 14 RODO, znajdują się w Klauzulach informacyjnych dla Wnioskodawcy otrzymywanych na dzień złożenia wniosku o pożyczkę.
6. Pożyczkobiorca poinformuje o treści Klauzul informacyjnych, o których mowa w ust. 5 wszystkie osoby, których dane wskazuje / udostępnia dla celów uzyskania wsparcia, w tym w szczególności ustanowienia zabezpieczeń, na dowód czego przedłoży wraz z dokumentacją podpisaną przez wszystkie te osoby Oświadczenia potwierdzającego otrzymanie Klauzuli informacyjnej dla osób ustanawiających zabezpieczenie lub na których majątku ustanowiono zabezpieczenie, w tym także ich współmałżonków i reprezentantów (jeśli dotyczy). Jednocześnie Pożyczkobiorca przyjmuje do wiadomości, że wszelkie aktualizacje treści Klauzul informacyjnych, o których mowa w ust. 5 publikowane będą przez Pożyczkodawcę na stronie internetowej [www.pozyczkinaksztalcenie.pl](http://www.pozyczkinaksztalcenie.pl).
7. Przetwarzanie i udostępnianie danych osobowych, o których mowa w Umowie Inwestycyjnej dokonywane jest dla celów związanych z realizacją Projektu oraz Umowy Inwestycyjnej, w tym w związku z realizacją Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021 -2027, w szczególności w celu monitorowania, sprawozdawczości, komunikacji, publikacji, ewaluacji, zarządzania finansowego, weryfikacji i audytów oraz do celów określania kwalifikowalności uczestników.
8. Pożyczkobiorca oświadcza, iż został poinformowany, iż ma prawo dostępu do treści swoich danych, do ich poprawiania oraz że podanie wymaganych danych jest dobrowolne, ale konieczne do realizacji celu wymienionego w ust. 7, a odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości podjęcia stosownych działań tj. otrzymania wsparcia w ramach Instrumentu Finansowego „Postaw na rozwój – europejskie pożyczki na kształcenie” w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021 -2027.

#### § 16

1. Pożyczkobiorca oświadcza, że:
  - a) nie jest podmiotem wymienionym w Czarnej liście,
  - b) nie prowadzi działalności i nie utrzymuje relacji biznesowych z podmiotami mającymi siedzibę lub utworzonymi w krajach z Czarnej listy,
  - c) nie zachodzą w stosunku do Pożyczkobiorcy ani też do osób wchodzących w skład jego organów przesłanki do wykluczenia określone w art. 136 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2018/1046,
  - d) spełnione zostały warunki umożliwiające zastosowanie wyjątku od zakazu nawiązywania stosunków z państwami znajdującymi się na Czarnej liście – jeśli dotyczy.



2. Pożyczkobiorca zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Pożyczkodawcy o wszelkich zmianach informacji i danych przekazanych Pożyczkodawcy przy zawieraniu Umowy Inwestycyjnej oraz w całym okresie trwania tej umowy w powyższym zakresie.

#### § 17

Integralną częścią Umowy Inwestycyjnej jest Oświadczenie Podmiotu szkolącego / Instytucji edukacyjnej (Załącznik nr 1) zawierające:

- a) dane Pożyczkobiorcy oraz informacje o formie i terminie oraz koszcie kształcenia,
- b) zobowiązanie Podmiotu szkolącego do niezwłocznego poinformowania Pożyczkodawcę w przypadku wystąpienia zwrotu całości lub części kosztu formy kształcenia finansowanej ze środków pożyczki, który wynika z nierozpoczęcia formy kształcenia, rezygnacji Pożyczkobiorcy lub obniżenia kosztu.

#### § 18

W przypadku wskazania we Wniosku o pożyczkę kosztów związanych z Mechanizmem Racjonalnych Usprawnień (MRU), który oznacza możliwość sfinansowania specyficznych działań dostosowawczych, uruchamianych wraz z pojawieniem się w projekcie osoby z niepełnosprawnością (Pożyczkobiorcy), jako odbiorcy wsparcia, Pożyczkodawca podpisze z Pożyczkobiorcą stosowny Aneks do Umowy Inwestycyjnej.

#### § 19

1. Pożyczkobiorca oświadcza, iż wszelka korespondencja ma być kierowana na adres: ..... (imię i nazwisko), ..... (adres zamieszkania), tel.: ....., e-mail: .....
2. Pożyczkobiorca przyjmuje za wiążące domniemanie, iż w przypadku wysłania przez Pożyczkodawcę przesyłki związanej z udzieloną Pożyczką na adres wskazany w ust. 1, doręczenie uważa się za skuteczne z upływem terminu zakreślonego do jej odbioru przez operatora pocztowego (bez względu na przyczynę niepodjęcia przesyłki).
3. O każdorazowej zmianie adresu zamieszkania Pożyczkobiorca jest zobowiązany informować pisemnie, pod rygorem przyjęcia, iż korespondencja kierowana pod ostatnio wskazany adres Pożyczkobiorcy stwarza domniemanie doręczenia.

#### § 20

1. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Inwestycyjnej mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego i *Regulaminu udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego projektu pn. „Pożyczki na kształcenie”*. Pożyczkobiorca oświadcza, że przed podpisaniem Umowy zapoznał się z *Regulaminem udzielania pożyczek w ramach Instrumentu Finansowego projektu pn. „Pożyczki na kształcenie”* i uznaje go za wiążący. Jest on dostępny na stronie internetowej [www.pozyczkinaksztalcenie.pl](http://www.pozyczkinaksztalcenie.pl).
2. Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygania sporów powstałych na tle Umowy Inwestycyjnej jest sąd właściwy dla miejsca siedziby Pożyczkodawcy.



3. Strony zgodnie ustalają, że za datę zawarcia Umowy Inwestycyjnej przyjmują dzień złożenia na niej ostatniego z wymaganych podpisów.
4. Załączniki do Umowy Inwestycyjnej stanowią:
  - a) Załącznik nr 1 – Oświadczenie Podmiotu szkolącego / Instytucji edukacyjnej
  - b) Załącznik nr 2 – Harmonogram spłat pożyczki (ramowy); Harmonogram spłat pożyczki z datami rat oraz numerem rachunku bankowego do spłat zostanie wysłany listem poleconym po wypłacie Pożyczki
  - c) Załącznik nr 3 – Tabela opłat i prowizji

§ 21

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Pożyczkobiorcy i jeden dla Pożyczkodawcy.

.....

Pożyczkodawca

.....

Pożyczkobiorca

Wyrażam zgodę na zaciągnięcie Pożyczki przez mojego współmałżonka.

.....

Data i podpis współmałżonka Pożyczkobiorcy



Fundusze Europejskie  
dla Rozwoju Społecznego

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



Załącznik nr 1 do Umowy Inwestycyjnej

## KARTA IDENTYFIKACJI POŻYCZKI OŚWIADCZENIE PODMIOTU SZKOLĄCEGO / INSTYTUCJI EDUKACYJNEJ

### A. Dane Podmiotu Szkolącego / Instytucji Edukacyjnej

Nazwa instytucji: .....

Oddział / jednostka organizacyjna: .....

NIP: .....

### B. Dane Uczestnika / Pożyczkobiorcy

Imię i nazwisko: .....

Adres zamieszkania1: .....

PESEL: .....

Seria i numer dowodu osobistego lub paszportu: .....

### C. Dane formy kształcenia wybranej przez Uczestnika / Pożyczkobiorcę

Tytuł: .....

Termin realizacji (miesiąc/rok – miesiąc/rok) : .....

Całkowita wartość: .....

### D. Oświadczenia Podmiotu Szkolącego / Instytucji Edukacyjnej

- Potwierdzamy, że powyższe informacje (A-C) są zgodne z prawdą.
- Potwierdzamy, że forma kształcenia wybrana przez Uczestnika/Pożyczkobiorcę nie jest współfinansowana z innych środków publicznych.
- Oświadczamy, że zobowiązujemy się do niezwłocznego poinformowania Partnera Finansującego – Konsorcjum „Agencji Rozwoju Regionalnego w Starachowicach” i Fundacji „Funduszu Współpracy” przez pocztę elektroniczną na adres [kontakt@pozyczkinakształcenie.pl](mailto:kontakt@pozyczkinakształcenie.pl) w przypadku wystąpienia zwrotu całości lub części kosztu formy kształcenia, rezygnacji Uczestnika/Pożyczkobiorcy lub obniżenia kosztu.

....., dnia .....

/miejscowość i data/

.....

/pieczęć instytucji/

.....

/pieczęć i podpis/

1 na podstawie oświadczenia Uczestnika/Pożyczkobiorcy (ten sam adres zamieszkania Uczestnika/Pożyczkobiorcy powinien znajdować się na fakturze lub dokumencie o równoważnej wartości)





Załącznik nr 2 do Umowy Inwestycyjnej

**HARMONOGRAM SPŁAT POŻYCZKI**

	Termin spłaty	Wysokość raty	Pozostało do spłaty
0	Wypłata pożyczki		
1	Rata nr 1		
2	Rata nr 2		
3	Rata nr 3		
4	Rata nr 4		
5	Rata nr 5		
6	Rata nr 6		
7	Rata nr 7		
8	Rata nr 8		
9	Rata nr 9		
10	Rata nr 10		
11	Rata nr 11		
12	Rata nr 12		
13	Rata nr 13		
14	Rata nr 14		
15	Rata nr 15		
16	Rata nr 16		
17	Rata nr 17		
18	Rata nr 18		
19	Rata nr 19		
20	Rata nr 20		
21	Rata nr 21		
22	Rata nr 22		
23	Rata nr 23		
24	Rata nr 24		
25	Rata nr 25		
26	Rata nr 26		
27	Rata nr 27		
28	Rata nr 28		
29	Rata nr 29		
30	Rata nr 30		
31	Rata nr 31		
32	Rata nr 32		
33	Rata nr 33		
34	Rata nr 34		
35	Rata nr 35		
36	Rata nr 36		

Harmonogram spłat pożyczki z datami rat (terminem spłaty) oraz numerem rachunku bankowego do spłat zostanie wysłany listem poleconym po wypłacie Pożyczki.

Dla pożyczek w walucie USD/EUR/GBP/CHF harmonogram i wysokość rat w PLN ustalone zostaną po wypłacie Pożyczki.



Fundusze Europejskie  
dla Rozwoju Społecznego

Dofinansowane przez  
Unię Europejską



Informacja o wypłacie dostępna będzie w systemie on-line logując się na swoje konto projektowe na [www.pozyczkinakształcenie.pl](http://www.pozyczkinakształcenie.pl).

Splacając pożyczkę w tytule przelewu należy podać przynajmniej imię i nazwisko oraz nr umowy pożyczki.

.....

/podpis Pożyczkobiorcy/



Załącznik nr 3 do Umowy Inwestycyjnej

**TABELA OPŁAT I PROWIZJI\***

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Stawka netto	Tryb pobierania
<b>1.</b>	<b>Opłaty i prowizje od udzielonej Pożyczki</b>		
1.1	Opłata przygotowawcza	-----	-----
1.2	Prowizja od udzielonej Pożyczki	-----	-----
1.3	Prowizja od wcześniejszej spłaty części / całości Pożyczki	-----	-----
<b>2.</b>	<b>Zmiana warunków Umowy Inwestycyjnej</b>		
2.1	Opłata za zmianę zabezpieczenia	300,00 zł	Wpłata przelewem
2.2	Opłata za zmianę terminu formy kształcenia	-----	-----
2.3	Opłata za zmianę ilości rat	-----	-----
<b>3.</b>	<b>Zawarcie z Pożyczkobiorcą porozumienia w sprawie spłaty zadłużenia</b>		
3.1	Zawarcie porozumienia/ugody	-----	-----
<b>4.</b>	<b>Inne</b>		
4.1	Wydanie opinii	200,00 zł	Wpłata przelewem
4.2	Wysłanie upomnienia / wezwania do zapłaty / wypowiedzenia – dla Pożyczkobiorcy i poręczycieli	20,00 zł (każde)	Wpłata przelewem

.....  
/podpis Pożyczkobiorcy/

\*- Zmiana danych zawartych w Tabeli może być dokonana przez Pożyczkodawcę raz w roku, w terminie do dnia 31 marca każdego roku, a także w każdym przypadku wprowadzenia zmian tychże taryf, prowizji i opłat przez operatora. Nie stanowi to zmiany warunków Umowy Inwestycyjnej i jest skuteczne w stosunku do Pożyczkobiorcy z chwilą wejścia w życie tj. opublikowania jej na stronie [www.pozyczkinaksztalencie.pl](http://www.pozyczkinaksztalencie.pl)