

**Załącznik nr 10  
do Umowy Operacyjnej nr [\*]**

**UMOWA CESJI PRAW Z WIERZYTELNOŚCI I ZABEZPIECZEŃ**

Niniejsza umowa cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń (dalej „Umowa”) została zawarta w \_\_\_\_\_, w dniu \_\_\_\_\_ roku pomiędzy:

\_\_\_\_\_ - reprezentowaną przez:

1. \_\_\_\_\_

oraz

2. \_\_\_\_\_

zwaną dalej „Cedentem” lub „Pośrednikiem Finansowym”;

a

**Bankiem Gospodarstwa Krajowego** w Warszawie jako **Zamawiającym**, z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2014 r. poz. 510, z późn. zm.) oraz Statutu Banku Gospodarstwa Krajowego nadanego rozporządzeniem Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. 2016 poz. 1527), o numerze identyfikacji podatkowej NIP 525-00-12-372 i numerze REGON 000017319,

reprezentowanym przez:

1. [●] – [●]; oraz

2. [●] – [●];

na podstawie udzielonych pełnomocnictw stanowiących załącznik do Umowy Operacyjnej;

zwanym dalej „Cesjonariuszem” lub „Menadżerem”,

zwanymi dalej łącznie „Stronami”, a każdy z osobna „Stroną”;

o następującej treści:

**Zważywszy, że:**

(A) Dnia [●] roku Strony zawarły Umowę Operacyjną nr [●] (dalej „Umowa Operacyjna”) w celu poprawy dostępu MŚP (jak zdefiniowano w Umowie Operacyjnej) regionu województwa łódzkiego do zewnętrznych źródeł finansowania poprzez udostępnienie środków w sposób zwrotny na wsparcie MŚP przez Pośrednika Finansowego na podstawie Umów Inwestycyjnych (jak zdefiniowano w Umowie Operacyjnej).

(B) Pośrednik Finansowy zamierza zawrzeć Umowy Inwestycyjne z Ostatecznymi Odbiorcami (jak zdefiniowano w Umowie Operacyjnej).

(C) W celu zabezpieczenia należytego wykonania Umów Inwestycyjnych, Pośrednik Finansowy zamierza zawrzeć z Ostatecznymi Odbiorcami umowy zabezpieczenia (dalej „Umowa Zabezpieczenia”).

Strony Umowy postanawiają co następuje:

### **1. ZABEZPIECZONE WIERZYTELNOŚCI**

- 1.1. Cedent oświadcza, że w wyniku zawartych Umów Inwestycyjnych będą przysługiwać mu wobec Ostatecznych Odbiorców wierzytelności w postaci praw wynikających z Umów Inwestycyjnych (dalej „Wierzytelności”) oraz Umów Zabezpieczenia (dalej „Zabezpieczenia”), zwane dalej razem „Zabezpieczonymi Wierzytelnościami”.
- 1.2. Cedent oświadcza, że Zabezpieczone Wierzytelności będą wymagalne i wolne od obciążeń oraz że uprawnienie do ich zbycia na rzecz osób trzecich nie zostanie wyłączone.

### **2. CESJA WIERZYTELNOŚCI I ZOBOWIĄZAŃ ORAZ ZABEZPIECZEŃ**

- 2.1. Na zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy Operacyjnej, Cedent niniejszym przelewa przyszłe Zabezpieczone Wierzytelności na Cesjonariusza wraz z wszelkimi prawami związanymi z Zabezpieczonymi Wierzytelnościami lub z nich wynikającymi pod warunkiem zawieszającym wystąpienia Nieprawidłowości (jak zdefiniowano w Umowie Operacyjnej), bez potrzeby składania przez Strony dodatkowych oświadczeń lub podejmowania innych czynności (dalej „Warunek Zawieszający”), a Cesjonariusz wyraża zgodę na powyższe i Zabezpieczone Wierzytelności na zabezpieczenie swych roszczeń wynikających z Umowy Operacyjnej przyjmuje (dalej „Cesja”).
- 2.2. Niezwłocznie po otrzymaniu od Cesjonariusza Zawiadomienia o Ziszczeniu się Warunku, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy (Zawiadomienie o Ziszczeniu się Warunku), Cedent przekaze każdemu Ostatecznemu Odbiorcy zawiadomienie o zawarciu niniejszej Umowy w odniesieniu do każdej Umowy Inwestycyjnej. Zawiadomienie to będzie zgodne ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy (dalej „Zawiadomienie Dłużnika o Cesji”).
- 2.3. W okresach miesięcznych Cedent będzie dostarczał Cesjonariuszowi zestawienie aktualnie obowiązujących Umów Inwestycyjnych oraz Umów Zabezpieczeń w ramach Sprawozdań z Postępu (jak zdefiniowano w Umowie Operacyjnej).

### **3. OŚWIADCZENIA ORAZ INNE ZOBOWIĄZANIA CEDENTA**

- 3.1. W dniu wejścia niniejszej Umowy w życie, Cedent składa oświadczenia wymienione w niniejszej Umowie w odniesieniu do każdej Zabezpieczonej Wierzytelności.
- 3.2. Cedent oświadcza, iż żadna z Umów Inwestycyjnych lub Umów Zabezpieczenia nie będzie zawierać jakichkolwiek zapisów zabraniających cesji wynikającej z niniejszej Umowy bądź skutkujących nieważnością cesji wynikającej z niniejszej Umowy. Jeśli jakikolwiek przepis prawa polskiego lub Umów Inwestycyjnych lub Umów Zabezpieczenia wymagać będzie zgody osoby trzeciej lub innego rodzaju czynności, Cedent oświadcza, iż zgoda taka zostanie pozyskana, a czynność wykonana.
- 3.3. Cedent oświadcza, iż na podstawie Umów Inwestycyjnych będzie posiadał ważny tytuł prawny do Zabezpieczonych Wierzytelności oraz będzie uprawniony do ich przeniesienia, a także uzyska wszystkie potrzebne upoważnienia związane z przeniesieniem.

- 3.4. Cedent oświadcza, iż według jego najlepszej wiedzy, Zabezpieczone Wierzytelności są wolne od jakichkolwiek opłat, w tym opłat obowiązkowych na rzecz osoby trzeciej.
- 3.5. Do momentu rozwiązania niniejszej Umowy, Cedent spełni następujące zobowiązania:
  - 3.5.1. Cedent nie będzie zmieniał, uchylał, wypowiadał lub odstępował od którejkolwiek z Umów Inwestycyjnych lub Umów Zabezpieczenia w żadnym istotnym zakresie, bez uprzedniego poinformowania Menadżera o takim zamiarze w terminie co najmniej 7 dni przed planowaną czynnością;
  - 3.5.2. Cedent niezwłocznie zawiadomi Cesjonariusza na piśmie o każdym postępowaniu sądowym, administracyjnym oraz arbitrażowym prowadzonym przeciwko Cedentowi w związku z Umowami Inwestycyjnymi lub Umowami Zabezpieczenia.
- 3.6. Cedent będzie odpowiedzialny za wykonanie wszystkich zobowiązań wynikających z Umów Inwestycyjnych lub Umów Zabezpieczenia. Cesjonariusz nie będzie posiadał żadnych zobowiązań związanych z Umowami Inwestycyjnymi lub Umowami Zabezpieczenia oraz nie będzie zobowiązany do złożenia zapytania dotyczącego tytułu czy też wysokości otrzymanych płatności (jeśli takowe zostaną otrzymane).
- 3.7. Cedent posiada wszelkie wymagane upoważnienia do zawarcia i wykonania niniejszej Umowy, która stanowi wiążące zobowiązanie dla Cedenta zgodnie z jej postanowieniami.
- 3.8. Cedent w każdym czasie oraz na własny koszt, na żądanie Cesjonariusza, niezwłocznie podpisze oraz dostarczy do Cesjonariusza wszelkie niezbędne dokumenty oraz podejmie wszelkie dalsze czynności, które mogą okazać się potrzebne w celu ochrony, wykonania oraz dochodzenia jakiegokolwiek prawa Cesjonariusza wynikającego z niniejszej Umowy.
- 3.9. W ramach zabezpieczenia, Cedent nieodwołalnie mianuje Cesjonariusza pełnomocnikiem upoważnionym do podejmowania wszystkich niezbędnych czynności, do których Cedent jest zobowiązany zgodnie z niniejszą Umową, w tym czynności, które mają zostać dokonane z Cesjonariuszem. Cedent niniejszym potwierdza oraz zatwierdza wszystkie czynności wykonane zgodnie z prawem przez pełnomocnika.

#### **4. ROZWIĄZANIE UMOWY**

- 4.1. W momencie, gdy roszczenia Cesjonariusza z Umowy Operacyjnej zostaną spłacone w całości, ostatecznie oraz bezwarunkowo, niniejsza Umowa ulegnie rozwiązaniu.
- 4.2. Na żądanie oraz na koszt Cedenta, Cesjonariusz podejmie wszelkie czynności potrzebne w celu potwierdzenia rozwiązania Umowy.

#### **5. PRZENIESIENIE PRAW WYNIKAJĄCYCH Z NINIEJSZEJ UMOWY**

Cesjonariusz ma prawo przenieść wszystkie swoje prawa i obowiązki wynikające z niniejszej Umowy oraz Umowy Operacyjnej na osobę trzecią, w szczególności na Instytucję Pośredniczącą lub Instytucję Zarządzającą, na co Cedent niniejszym wyraża zgodę.

#### **6. DOCHODZENIE PRAW**

- 6.1. Po spełnieniu się Warunku Zawieszającego, Cesjonariusz może wysłać do Cedenta zawiadomienie o ziszczeniu się Warunku Zawieszającego, według wzoru stanowiącego Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy (*Zawiadomienie o Ziszczeniu się*

Warunku).

Dla uniknięcia wątpliwości Strony potwierdzają, iż wysłanie przedmiotowego zawiadomienia nie jest konieczne do ziszczenia się Warunku Zawieszającego.

- 6.2. Po spełnieniu się Warunku Zawieszającego, Cedent spowoduje, by wszelkie płatności (jeśli takowe będą wymagalne), wynikające z Umów Inwestycyjnych, zostały wykonane zgodnie z warunkami niniejszej Umowy oraz Zawiadomienia o Cesji (na wskazane przez Cesjonariusza rachunki bankowe).
- 6.3. Na wypadek ziszczenia się Warunku Zawieszającego, niniejszym Cesjonariusz udziela na rzecz Cedenta pełnomocnictwa do egzekwowania na rzecz Cesjonariusza wszelkich praw wynikających z Zabezpieczonych Wierzytelności, a Cedent zobowiązuje się do ich dochodzenia na rzecz Cesjonariusza w najszerszym możliwym zakresie.
- 6.4. Niezależnie od postanowienia pkt 6.1 powyżej, w razie ziszczenia się Warunku Zawieszającego Cesjonariusz może dochodzić wszystkich swoich praw wynikających z niniejszej Umowy według swojego uznania; w szczególności Cesjonariusz może wydawać polecenia zapłaty Ostatecznym Odbiorcom oraz zajmować wszystkie kwoty do wypłacenia w związku z Zabezpieczonymi Wierzytelnościami, przenosić Zabezpieczone Wierzytelności lub je sprzedawać.
- 6.5. Wszystkie środki otrzymane przez Cesjonariusza w związku z dochodzeniem zabezpieczenia wynikającego z niniejszej Umowy pozostałe po zaspokojeniu wszystkich należności Cesjonariusza z tytułu Umowy Operacyjnej zostaną przekazane Cedentowi.

## **7. ZMIANY W UMOWIE**

- 7.1. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- 7.2. Niniejsza Umowa może zostać zmieniona na podstawie zgodnego oświadczenia Stron, w wyniku wystąpienia okoliczności, które wymagają zmian w treści Umowy, niezbędnych dla zapewnienia prawidłowej realizacji Projektu (jak zdefiniowano w Umowie Operacyjnej).

## **8. ROZSTRZYGANIE SPORÓW**

- 8.1. Umowa podlega wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- 8.2. Spory związane z realizacją niniejszej Umowy Strony będą starały się rozwiązać polubownie.
- 8.3. W przypadku braku porozumienia spór będzie podlegał rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Cesjonariusza.

## **9. POWIADOMIENIA**

Postanowienia § 27 pkt 9 i 10 (Powiadomienia) Umowy Operacyjnej zostają włączone do niniejszej Umowy i stosuje się je, jak gdyby były w niej przedstawione w całości, *mutatis mutandis*.

## **10. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

- 10.1. Wszelkie wątpliwości związane z realizacją Umowy wyjaśniane będą przez Strony Umowy w formie pisemnej.

- 10.2. Umowa została sporządzona w języku polskim w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.
- 10.3. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony Umowy.
- 10.4. Zmiany przepisów mające zastosowanie do Umowy zastępują z mocy prawa postanowienia Umowy.
- 10.5. Integralną część Umowy stanowią Załączniki:

#### **ZAŁĄCZNIKI**

**Załącznik nr 1**                      Zawiadomienie o Ziszczeniu się Warunku

**Załącznik nr 2**                      Zawiadomienie Dłużnika o Cesji

#### **PODPISY STRON**

**Załącznik nr 1**  
**do Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń**

**ZAWIADOMIENIE O ZISZCZENIU SIĘ WARUNKU**

\_\_\_\_\_, dnia \_\_\_\_\_ roku

***[Nazwa i adres dłużnika]***

Stosownie do pkt 6.1 Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń z dnia \_\_\_\_\_ roku, niniejszym zawiadamiamy, iż w dniu \_\_\_\_\_ roku ziszczył się Warunek Zawieszający opisany w pkt. 2.1 Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń, polegający na wystąpieniu Przypadku Naruszenia w rozumieniu Umowy Operacyjnej nr [\_\_\_\_\_] z dnia \_\_\_\_\_ roku.

Wobec powyższego ciąży na Państwu obecnie obowiązek opisany w pkt 6.2 Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń, polegający na konieczności spowodowania, aby wszystkie płatności wynikające z Umowy Inwestycyjnej zostały wykonane na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie zgodnie z warunkami Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń.

\_\_\_\_\_  
*[podpisy osób upoważnionych]*

**ZAWIADOMIENIE DŁUŻNIKA O CESJI**

\_\_\_\_\_, dnia \_\_\_\_ roku

***[Nazwa i adres dłużnika]***

Niniejszym zawiadamiamy, iż przysługujące nam od Państwa wierzytelności wynikające z Umowy Inwestycyjnej z dnia \_\_\_\_\_ roku oraz zabezpieczenia wynikające z Umowy Zabezpieczenia z dnia \_\_\_\_\_ roku wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi, na podstawie Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń z dnia \_\_\_\_\_ roku przelaliśmy na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, jako Menadżera Funduszu Funduszy, w celu zabezpieczenia ewentualnych roszczeń Banku Gospodarstwa Krajowego wynikających z zawartej z nami w dniu \_\_\_\_\_ roku Umowy Operacyjnej nr [\_\_\_\_\_].

Wobec powyższego wszelkie należne nam kwoty wynikające z Umowy Inwestycyjnej z dnia \_\_\_\_\_ roku, od dnia otrzymania niniejszej informacji prosimy uiszczać, w pełnej wysokości i na zasadach wynikających z Umowy Inwestycyjnej z dnia \_\_\_\_\_ roku, bezpośrednio na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na rachunek bankowy o numerze \_\_\_\_\_.

Informuję jednocześnie, że Bank Gospodarstwa Krajowego może dokonać dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami.

\_\_\_\_\_  
*[podpisy osób upoważnionych]*