



Załącznik nr 9 do Umowy Operacyjnej I Stopnia – Pożyczka na Modernizację Nieruchomości nr [●]

UMOWA CESJI PRAW Z WIERZYTELNOŚCI I ZABEZPIECZEŃ

Niniejsza umowa cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń („Umowa”) została zawarta w [●], w dniu [●] roku pomiędzy:

reprezentowanym przez:

1. [●] – [●] oraz
2. [●] – [●],

zwanym dalej „**Cedentem**” lub „**Pośrednikiem Finansowym**”;

a

Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, 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. Nr z 2017 r. poz. 1843) oraz statutu Banku Gospodarstwa Krajowego stanowiącego załącznik do rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. z 2016 r. 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 I Stopnia – Pożyczka na Modernizację Nieruchomości nr [●] („**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 Operacyjnych II Stopnia (jak zdefiniowano w Umowie Operacyjnej).
- (B) Pośrednik Finansowy zamierza zawrzeć Umowy Operacyjne II Stopnia z Ostatecznymi Beneficjentami (jak zdefiniowano w Umowie Operacyjnej).
- (C) W celu zabezpieczenia należytego wykonania Umów Operacyjnych II Stopnia, Pośrednik Finansowy zamierza zawrzeć z Ostatecznymi Beneficjentami umowy zabezpieczenia (zwane dalej „**Umowami Zabezpieczenia**”).

Strony Umowy postanawiają co następuje:

1. ZABEZPIECZONE WIERZYTELNOŚCI

- 1.1. Cedent oświadcza, że w wyniku zawartych Umów Operacyjnych II Stopnia będą przysługiwać mu wobec Ostatecznych Beneficjentów wierzytelności w postaci praw wynikających z Umów Operacyjnych II Stopnia („**Wierzytelności**”) oraz Umów Zabezpieczenia („**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 („**Warunek Zawieszający**”), a Cesjonariusz wyraża zgodę na powyższe i Zabezpieczone Wierzytelności na zabezpieczenie swych roszczeń wynikających z Umowy Operacyjnej przyjmuje („**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 przekaże każdemu Ostatecznemu Beneficjentowi zawiadomienie o zawarciu niniejszej Umowy w odniesieniu do każdej Umowy Operacyjnej II Stopnia. Zawiadomienie to będzie zgodne ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy (Zawiadomienie Dłużnika o Cesji).
- 2.3. W okresach kwartalnych Cedent będzie dostarczał Cesjonariuszowi zestawienie aktualnie obowiązujących Umów Operacyjnych II Stopnia 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 Operacyjnych II Stopnia lub Umów Zabezpieczenia nie będzie zawierać jakichkolwiek zapisów zabraniających cesji wynikającej z niniejszej Umowy bądź skutkujących nieważnością cesji wynikającej z niniejszej Umowy. Jeśli jakkolwiek przepis prawa polskiego lub Umów Operacyjnych II Stopnia 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 Operacyjnych II Stopnia 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 Operacyjnych II Stopnia 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 Operacyjnymi II Stopnia lub Umowami Zabezpieczenia.
- 3.6. Cedent będzie odpowiedzialny za wykonanie wszystkich zobowiązań wynikających z Umów Operacyjnych II Stopnia lub Umów Zabezpieczenia. Cesjonariusz nie będzie posiadał żadnych zobowiązań związanych z Umowami Operacyjnymi II Stopnia 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 II Stopnia 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 Operacyjnych II Stopnia, 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 Beneficjentom 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 pkt 33 (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 art. 6.1 Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń z dnia [●] roku, niniejszym zawiadamiamy, iż w dniu [●] roku ziścił 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 Państwie obecnie obowiązek opisany w art. 6.2 Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń, polegający na konieczności spowodowania, aby wszystkie płatności wynikające z Umowy Operacyjnej II Stopnia zostały wykonane na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie zgodnie z warunkami Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń.

[podpisy osób upoważnionych]

Załącznik nr 2

do Umowy cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń

ZAWIADOMIENIE DŁUŻNIKA O CESJI

[•] , dnia [•] roku

[Nazwa i adres dłużnika]

Niniejszym zawiadamiamy, iż przysługujące nam od Państwa wierzytelności wynikające z Umowy Operacyjnej II Stopnia 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 Łódzkiego Regionalnego Funduszu Powierniczego, 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 Operacyjnej II Stopnia z dnia [•] roku, od dnia otrzymania niniejszej informacji prosimy uiszczać, w pełnej wysokości i na zasadach wynikających z Umowy Operacyjnej II Stopnia 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]