

Załącznik nr 9 do Istotnych Postanowień Umowy – Umowa Cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń

## Umowa Cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń

Niniejsza Umowa Cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń („Umowa Cesji”) została zawarta w \_\_\_\_\_, w dniu \_\_\_\_\_ 20\_\_ r. pomiędzy:

Regionalnym Funduszem Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi, ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział KRS, pod numerem KRS 0000832178, NIP 7252297931, REGON 385691721 o kapitale zakładowym w wysokości 500 tysięcy złotych, reprezentowanym przez:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

zwanym dalej „Cesjonariuszem” lub „Zamawiającym”,  
a:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

zwanym/ą dalej „Cedentem” lub „Pośrednikiem Finansowym”, zwanymi dalej łącznie „Stronami”, a każdy z osobna „Stroną”, o następującej treści:

Zważywszy, że:

- A. Dnia \_\_\_\_\_ Strony zawarły Umowę Operacyjną I stopnia nr \_\_\_\_\_ („Umowa”) mającą na celu powierzenie Pośrednikowi Finansowemu usługi wdrożenia i zarządzania Instrumentem Finansowym Regionalna Pożyczka Obrotowa polegającą na udzielaniu wsparcia w postaci Jednostkowych Pożyczek na rzecz przedsiębiorstw sektora MŚP z obszaru województwa łódzkiego („Ostatecznych Odbiorców”) na podstawie Umów Operacyjnych II stopnia, a także zarządzanie zbudowanym Portfelem Jednostkowych Pożyczek;
- B. Pośrednik Finansowy na mocy Umowy zawrze Umowy Operacyjne II (jak zdefiniowano w Umowie) stopnia z Ostatecznymi Odbiorcami (jak zdefiniowano w Umowie);
- C. W celu zabezpieczenia należytego wykonania Umów Operacyjnych II Stopnia, Pośrednik Finansowy zawrze z Ostatecznymi Odbiorcami umowy oraz inne dokumenty zabezpieczenia („Umowy Zabezpieczenia”).

Strony Umowy postanawiają co następuje:

### 1. ZABEZPIECZENIE WIERZYTELNOŚCI

- 1.1. Cedent oświadcza, że w wyniku zawartych Umów Operacyjnych II stopnia będą mu przysługiwały wobec Ostatecznych Odbiorców 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 ZABEZPIECZEŃ

- 2.1. Na zabezpieczenie roszczeń wynikających z Umowy, Cedent niniejszym przelewa wszelkie przyszłe Zabezpieczone Wierzytelności na Cesjonariusza wraz z wszelkimi prawami związanymi z Zabezpieczonymi Wierzytelnościami lub z nich wynikającymi pod warunkiem zawieszającym wystąpienia Naruszenia (jak zdefiniowano w Umowie), 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 I stopnia przyjmuje („Cesja”).

- 2.2. Niezwłocznie po otrzymaniu od Cesjonariusza Zawiadomienia o Ziszczeniu się Warunku, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Umowy Cesji (Zawiadomienie o ziszczeniu się warunku), Cedent przekaze każdemu Ostatecznemu Odbiorcy zawiadomienie o zawarciu niniejszej Umowy Cesji w odniesieniu do każdej Umowy Operacyjnej II stopnia. Zawiadomienie to będzie zgodne ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 2 do niniejszej Umowy Cesji (Zawiadomienie Ostatecznego Odbiorcy o cesji).
- 2.3. Wraz z Rejestrem Portfela Jednostkowych Pożyczek (jak zdefiniowano w Umowie Operacyjnej I stopnia), Cedent będzie przekazywał informacje o rodzaju zastosowanych Zabezpieczeń w Umowach Operacyjnych II stopnia, a w przypadku zmiany lub aktualizacji Zabezpieczeń, Cedent zobowiązany będzie do złożenia stosownej korekty Rejestru w tym zakresie, tak aby Cesjonariusz zawsze był w posiadaniu aktualnych informacji.
3. OŚWIADCZENIA ORAZ INNE ZOBOWIĄZANIA CEDENTA
  - 3.1. W dniu wejścia niniejszej Umowy Cesji w życie, Cedent składa oświadczenia wymienione w niniejszej Umowie Cesji w odniesieniu do każdej Zabezpieczonej Wierzytelności.
  - 3.2. Cedent oświadcza, że żadna z Umów Operacyjnych II stopnia lub Umów Zabezpieczenia nie będzie zawierać jakichkolwiek postanowień zabraniających cesji wynikającej z niniejszej Umowy Cesji bądź skutkujących nieważnością cesji wynikającej z niniejszej Umowy Cesji. Jeśli jakikolwiek przepis prawa polskiego lub Umów Operacyjnych II stopnia lub Umów Zabezpieczenia wymagać będzie zgody osoby trzeciej lub innego rodzaju czynności, Cedent oświadcza, że zgoda taka zostanie pozyskana, a czynność wykonana.
  - 3.3. Cedent oświadcza, że 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, że według jego najlepszej wiedzy, Zabezpieczone Wierzytelności będą wolne od jakichkolwiek opłat, w tym opłat obowiązkowych na rzecz osoby trzeciej.
  - 3.5. Do momentu rozwiązania niniejszej Umowy Cesji, Cedent spełni następujące zobowiązania:
    - 3.5.1. Cedent będzie informował Cesjonariusza, w ramach sprawozdawczości wynikającej z Umowy, o istotnej zmianie, uchyleniu, wypowiedzeniu lub odstąpieniu od którejkolwiek z Umów Operacyjnych II stopnia lub Umów Zabezpieczenia;
    - 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 wykonywania niniejszej Umowy Cesji, 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 Cesji.
  - 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 Cesji, 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 CESJI

4.1. W momencie, gdy roszczenia Cesjonariusza z Umowy Operacyjnej I stopnia zostaną spłacone w całości, ostatecznie oraz bezwarunkowo, niniejsza Umowa Cesji ulegnie rozwiązaniu, a Pełnomocnictwo, o którym mowa w pkt 6.4. zostanie zwrócone.

4.2. Na żądanie oraz na koszt Cedenta, Cesjonariusz podejmie wszelkie czynności potrzebne w celu potwierdzenia rozwiązania Umowy Cesji.

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

Cesjonariusz ma prawo przenieść wszystkie swoje prawa i obowiązki wynikające z niniejszej Umowy Cesji oraz Umowy Operacyjnej I stopnia na osobę trzecią, w szczególności na Województwo łódzkie, 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 jakichkolwiek wątpliwości Strony potwierdzają, że:

6.1.1. wysłanie przedmiotowego zawiadomienia nie jest konieczne do ziszczenia się Warunku Zawieszającego;

6.1.2. wystarczającym dowodem ziszczenia się Warunku Zawieszającego będzie w szczególności kopia wspomnianego zawiadomienia podpisana przez Cesjonariusza lub kopia innego oświadczenia Cesjonariusza, w którym Cesjonariusz potwierdzi fakt 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. W razie spełnienia się Warunku Zawieszającego, Cedent zobowiązuje się do dokonania wszelkich czynności faktycznych i prawnych mających na celu skuteczne przeniesienie Zabezpieczonych Wierzytelności na Cesjonariusza.

6.4. Cedent w dniu zawarcia niniejszej Umowy Cesji udzieli na rzecz Cesjonariusza nieodwołalnego pełnomocnictwa o treści zgodnej z Załącznikiem nr 3 do niniejszej Umowy (Pełnomocnictwo). Niezależnie od powyższego, Cedent zobowiązuje się do dochodzenia Zabezpieczonych Wierzytelności (do momentu, w którym będą mu one przysługiwały) na rzecz Cesjonariusza w najszerszym możliwym zakresie.

6.5. Niezależnie od postanowienia pkt. 6.1, w razie ziszczenia się Warunku Zawieszającego Cesjonariusz może dochodzić wszystkich swoich praw wynikających z niniejszej Umowy Cesji 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.

6.6. Wszystkie środki otrzymane przez Cesjonariusza w związku z dochodzeniem Zabezpieczenia wynikającego z niniejszej Umowy Cesji pozostałe po zaspokojeniu wszystkich należności Cesjonariusza z tytułu Umowy Operacyjnej I stopnia zostaną przekazane Cedentowi.

#### 7. ZMIANY W UMOWIE

7.1. Niniejsza Umowa Cesji została zawarta w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi.

7.2. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy Cesji wymagają formy pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi pod rygorem nieważności.

7.3. Niniejsza Umowa Cesji może zostać zmieniona na podstawie zgodnego oświadczenia Stron, w wyniku wystąpienia okoliczności, które wymagają zmian w treści Umowy Cesji, niezbędnych dla zapewnienia prawidłowej realizacji Umowy Operacyjnej I stopnia.

## 8. ROZSTRZYGANIE SPORÓW

- 8.1. Umowa podlega wyłącznie prawu obowiązującemu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- 8.2. Spory związane z realizacją niniejszej Umowy Cesji 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 Punktu § 27 ust. 9-12 Umowy Operacyjnej I stopnia zostają włączone do niniejszej Umowy Cesji 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 Cesji wyjaśniane będą przez Strony Umowy w formie pisemnej.
- 10.2. Umowa Cesji została sporządzona w języku polskim w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
- 10.3. Umowa Cesji wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony.
- 10.4. Zmiany przepisów mające zastosowanie do Umowy zastępują z mocy prawa postanowienia Umowy Cesji.
- 10.5. Integralną część Umowy Cesji stanowią Załączniki:
  - 1) Zawiadomienie o ziszczeniu się warunku
  - 2) Zawiadomienie Ostatecznego Odbiorcy o cesji
  - 3) Pełnomocnictwo

PODPISY STRON

Załącznik nr 1 do Umowy Cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń – Zawiadomienie o ziszczeniu się warunku

## ZAWIADOMIENIE O ZISZCZENIU SIĘ WARUNKU

[Nazwa i adres dłużnika]

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

Stosownie do pkt. 6.1 Umowy Cesji praw z wierzytelności i zabezpieczeń z dnia [...] roku, niniejszym zawiadamiamy, że 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 I stopnia 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 Operacyjnej II stopnia zostały wykonane na rzecz \_\_\_\_\_ 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 Ostatecznego Odbiorcy o cesji

## ZAWIADOMIENIE OSTATECZNEGO ODBIORCY O CESJI

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

[Nazwa i adres dłużnika]

Niniejszym zawiadamiamy, że 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 Regionalnego Funduszu Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o. wynikających z zawartej z nami w dniu [...] roku Umowy Operacyjnej I stopnia Nr [...].

Wobec powyższego wszelkie należne nam kwoty wynikające z Umowy Operacyjnej II stopnia nr \_\_\_\_\_ z dnia \_\_\_\_\_ roku, od dnia otrzymania niniejszej informacji prosimy uiszczać, w pełnej wysokości i na zasadach wynikających z Umowy Operacyjnej II stopnia nr \_\_\_\_\_ z dnia \_\_\_\_\_ roku, bezpośrednio na rzecz Regionalnego Funduszu Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o. na rachunek bankowy o numerze \_\_\_\_\_.

Informuję jednocześnie, że Regionalny Funduszu Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o. może dokonać dalszych przelewów wymienionych powyżej wierzytelności wraz z zabezpieczeniami.

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

## PEŁNOMOCNICTWO

Niniejsze pełnomocnictwo zostało udzielone dnia \_\_\_\_\_ roku przez \_\_\_\_\_ z siedzibą w \_\_\_\_\_, NIP \_\_\_\_\_ („Cedent”) na rzecz Regionalnego Funduszu Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi, ul. Prezydenta Gabriela Narutowicza 34, 90-135 Łódź, zarejestrowaną w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział KRS, pod numerem KRS 0000832178, NIP 7252297931, REGON 385691721 o kapitale zakładowym w wysokości 500 tysięcy złotych, („Cesjonariusz”).

- 1) Cedent niniejszym udziela Cesjonariuszowi nieodwołalnego pełnomocnictwa (z pełnym prawem substytucji) do:
  - i) zawiadomienia (w imieniu Cedenta) wszelkich dłużników Cedenta z tytułu wszelkich Umów Operacyjnych II stopnia zawartych przez Cedenta („Dłużnicy”) o cesji wszelkich istniejących oraz przyszłych praw Cedenta wobec każdego z Dłużników („Zabezpieczone Wierzytelności”) z tytułu odpowiedniej Umowy Operacyjnej II stopnia zawartej przez Cedenta z danym Dłużnikiem (wraz z wszelkimi zabezpieczeniami ustanowionymi przez danego Dłużnika na rzecz Cedenta na zabezpieczenie Zabezpieczonych Wierzytelności oraz innymi prawami związanymi z Zabezpieczonymi Wierzytelnościami) (łącznie „Prawa”) przelanymi przez Cedenta na rzecz Cesjonariusza na podstawie Umowy Cesji praw z Wierzytelności i zabezpieczeń zawartej w dniu [...] pomiędzy Cesjonariuszem i Cedentem („Umowa Cesji”);
  - ii) wykonywania (w imieniu Cedenta) wszelkich uprawnień wynikających z Praw (w tym w szczególności polegających na żądaniu zapłaty od odpowiedniego Dłużnika Zabezpieczonych Wierzytelności lub egzekucji wszelkich Zabezpieczeń ustanowionych przez odpowiedniego Dłużnika na rzecz Cedenta).
- 2) Ograniczenia przewidziane w art. 108 Kodeksu cywilnego nie mają zastosowania do niniejszego Pełnomocnictwa.
- 3) Cedent zrzeka się prawa do odwołania niniejszego Pełnomocnictwa i oświadcza, że niniejsze zrzeczenie uzasadnione jest charakterem stosunku prawnego łączącego Cedenta i Cesjonariusza ustanowionego na podstawie Umowy Cesji.
- 4) Niniejsze Pełnomocnictwo podlega prawu polskiemu.

\_\_\_\_\_  
PF reprezentowany przez:

Imię i nazwisko: \_\_\_\_\_

Regionalny Fundusz Rozwoju Województwa Łódzkiego Sp. z o.o. reprezentowany przez:

Imię i nazwisko: \_\_\_\_\_

Imię i nazwisko: \_\_\_\_\_

**\*\*\* podpisy notarialnie poświadczono\*\*\***