

**Załącznik Nr 6 do Umowy o dofinansowanie**

**nr .....**

**z dnia .....**

### **Umowa Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń**

Niniejsza Umowa Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń (dalej zwana „Umową Cesji”) została zawarta w Katowicach w dniu ..... pomiędzy:

.....

.....

reprezentowanym przez:

1. .... oraz

2. ....

zwanym dalej „Cedentem” lub „Pośrednikiem Finansowym”;

a

Województwem Śląskim, w imieniu którego działa Zarząd Województwa z siedzibą w Katowicach, ul. Ligonia 46, 40-037 Katowice, jako wyznaczona Instytucja Zarządzająca Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Śląskiego

reprezentowanym przez:

1. .... oraz

2. ....

zwanym dalej „Cesjonariuszem” lub „Instytucją Zarządzającą”,

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

o następującej treści:

Zważywszy, że:

(A) Strony zawarły Umowę o dofinansowanie nr .....z dnia .....z późn. zm. w celu poprawy dostępu MŚP regionu województwa śląskiego do zewnętrznych źródeł finansowania poprzez udostępnienie środków w sposób zwrotny na wsparcie odbiorców końcowych przez Pośrednika Finansowego na podstawie umów o pożyczki/ poręczenia<sup>1</sup>.

(B) Pośrednik Finansowy będzie zawierał umowy o pożyczki/ poręczenia z odbiorcami końcowymi.

(C) W celu zabezpieczenia należytego wykonania umów o pożyczki/ poręczenia w treści umowy o pożyczkę/poręczenie Cedent zobowiązany jest poinformować odbiorcę końcowego o zawartej Umowie Cesji na rzecz Instytucji Zarządzającej.

<sup>1</sup> Jeśli nie dotyczy należy skreślić, odpowiednie skreślenie należy zastosować również w dalszej części dokumentu w tym zakresie w zależności od działalności Cedenta/Pośrednika Finansowego.

Strony Umowy postanawiają co następuje:

### **1. Zabezpieczone wierzytelności**

1.1. Cedent oświadcza, że w wyniku zawartych umów o pożyczki/ poręczenia będą przysługiwać mu wobec odbiorców końcowych wierzytelności w postaci praw wynikających z umów o pożyczki/ poręczenia („Wierzytelności”); zwane dalej („Zabezpieczonymi Wierzytelnościami”).

1.2. Cedent oświadcza, że wymagalne Zabezpieczone Wierzytelności będą 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 o dofinansowanie, 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 o dofinansowanie), 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 o dofinansowanie 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 odbiorcy końcowemu zawiadomienie o zawarciu niniejszej Umowy w odniesieniu do każdej umowy o pożyczkę/ poręczenie. Zawiadomienie to będzie zgodne ze Wzorem stanowiącym Załącznik Nr 2 do niniejszej Umowy (Zawiadomienie odbiorcy końcowego o Cesji).

2.3. W okresach kwartalnych Cedent będzie dostarczał Cesjonariuszowi zestawienie aktualnie obowiązujących umów o pożyczki/ poręczenia wraz z informacją o przyjętym zabezpieczeniu w ramach kwartalnych Sprawozdań z Postępu.

### **3. Oświadczenia oraz inne Zobowiązania Cedenta**

3.1. W dniu wejścia niniejszej Umowy w życie, Cedent składa oświadczenia wymienione w niniejszej Umowie Cesji w odniesieniu do każdej Zabezpieczonej Wierzytelności.

3.2. Cedent oświadcza, iż żadna z umów o pożyczki/ poręczenia lub Umów Zabezpieczenia nie będzie zawierać jakichkolwiek zapisów zabraniających cesji wynikającej z niniejszej Umowy, bądź skutkujących nieważnością cesji wynikającej z niniejszej Umowy Cesji. Jeśli jakkolwiek przepis prawa polskiego lub umów o pożyczki/ poręczenia 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 o pożyczki/ poręczenia 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 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 w przypadku zmiany w istotnym zakresie, uchylenia, wypowiedzenia lub odstąpienia od którejkolwiek z umów o pożyczkę/poręczenie ma obowiązek poinformowania Instytucji Zarządzającej w terminie co najmniej 3 dni kalendarzowych przed planowaną czynnością. W uzasadnionych przypadkach Instytucja Zarządzająca dopuszcza możliwość poinformowania w terminie 7 dni kalendarzowych po zaistnieniu czynności.

3.5.2. Cedent niezwłocznie zawiadomi Cesjonariusza na piśmie o każdym postępowaniu sądowym, administracyjnym oraz arbitrażowym prowadzonym przeciwko Cedentowi w związku z umowami o pożyczki/ poręczenia..

3.6. Cedent będzie odpowiedzialny za wykonanie wszystkich zobowiązań wynikających z umów o pożyczki/ poręczenia lub Umów Zabezpieczenia. Cesjonariusz nie będzie posiadał żadnych zobowiązań związanych z umowami o pożyczki/ poręczenia 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 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 o dofinansowanie 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 Cesji**

Cesjonariusz ma prawo przenieść wszystkie swoje prawa i obowiązki wynikające z niniejszej Umowy Cesji oraz Umowy o dofinansowanie na wskazaną przez siebie osobę trzecią, na co Cedent niniejszym wyraża zgodę.

## **6. Dochodzenie Praw**

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

6.2. Po spełnieniu się Warunku Zawieszającego, Cedent spowoduje, by wszelkie płatności (jeśli takowe będą wymagalne), wynikające z umów o pożyczki/ poręczenia, zostały wykonane zgodnie z warunkami niniejszej Umowy Cesji 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 Cesji według swojego uznania; w szczególności Cesjonariusz może wydawać polecenia zapłaty odbiorcom końcowym 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 Cesji pozostałe po zaspokojeniu wszystkich należności Cesjonariusza z tytułu Umowy o dofinansowanie zostaną przekazane Cedentowi.

## **7. Zmiany w Umowie**

7.1. Wszelkie zmiany treści niniejszej Umowy Cesji wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

7.2. 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 o dofinansowanie.

## **8. Rozstrzygnięcie Sporów**

8.1. Umowa Cesji 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. Postanowienia Końcowe**

9.1. Wszelkie wątpliwości związane z realizacją Umowy Cesji wyjaśniane będą przez Strony Umowy Cesji w formie pisemnej.

9.2. Umowa Cesji została sporządzona w języku polskim w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

9.3. Umowa Cesji wchodzi w życie z dniem podpisania przez obie Strony Umowy Cesji.

9.4. Zmiany przepisów mające zastosowanie do Umowy Cesji zastępują z mocy prawa postanowienia Umowy Cesji.

9.5. Integralną część Umowy Cesji stanowią Załączniki:

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

**Załącznik Nr 2** Zawiadomienie Ostatecznego Beneficjenta o Cesji

**PODPISY STRON**

do Umowy Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń

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

**Zawiadomienie o Ziszczeniu się Warunku**

.....  
.....  
.....

[Nazwa, adres i NIP dłużnika]

Stosownie do pkt. 6.1 Umowy Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń z dnia ....., niniejszym zawiadamiamy, iż w dniu ..... ziszczył się Warunek Zawieszający opisany w pkt 2.1 Umowy Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń, polegający na wystąpieniu nieprawidłowości w rozumieniu Umowy o dofinansowanie nr ..... z dnia.....

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 o pożyczkę/ poręczenie\* zostały wykonane na rzecz Instytucji Zarządzającej RPO WSL , zgodnie z warunkami Umowy Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń.

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

(\*)niepotrzebne skreślić

do Umowy Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń

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

**Zawiadomienie Ostatecznego Beneficjenta o Cesji**

.....  
.....  
.....

[Nazwa, adres i NIP dłużnika]

Niniejszym zawiadamiamy, iż przysługujące nam od Państwa wierzytelności wynikające z umowy o pożyczkę/ poręczenie \* z dnia ..... wraz ze wszelkimi prawami z nimi związanymi, na podstawie Umowy Cesji Praw z Wierzytelności i Zabezpieczeń z dnia ..... przelaliśmy na rzecz Instytucji Zarządzającej RPO WSL, w celu zabezpieczenia ewentualnych roszczeń Instytucji Zarządzającej Regionalnym Programem Operacyjnym Województwa Śląskiego wynikających z zawartej z nami w dniu .....Umowy o dofinansowanie nr.....

Wobec powyższego wszelkie należne nam kwoty wynikające z umowy o pożyczkę/ poręczenie\* z dnia ....., od dnia otrzymania niniejszej informacji prosimy uiszczać, w pełnej wysokości i na zasadach wynikających z umowy o pożyczkę/ poręczenie\* z dnia ....., bezpośrednio na rzecz Instytucji Zarządzającej RPO WSL na rachunek bankowy o numerze .....

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

(\*)niepotrzebne skreślić