

## UMOWA CESJI NA ZABEZPIECZENIE

zawarta dnia [...] 2018 r. pomiędzy:

1. **Dolnośląskim Funduszem Rozwoju spółką z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą we Wrocławiu przy ulicy Duńskiej nr 9, kod pocztowy: 54-427, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000415829, NIP: 8971782009 oraz REGON: 021856029, o kapitale zakładowym w wysokości 7.005.000,00 zł, reprezentowaną przez uprawnionego do samodzielnej reprezentacji:

- Pana Marka Ignora – Prezesa Zarządu,  
zwaną dalej „**Cesjonariuszem**” lub „**Funduszem**”

oraz

2. [...] z siedzibą we [...] przy ulicy [...], kod pocztowy: [...], wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla [...] we [...], [...] Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: [...], NIP: [...] oraz REGON: [...], o kapitale zakładowym w wysokości [...] zł, reprezentowaną przez:

- [...] – [...],
  - [...] – [...]
- zwaną dalej „**Cedentem**” lub „**Pośrednikiem Finansowym**”

**Cedent** oraz **Cesjonariusz** w dalszej części Umowy zwani są łącznie „**Stronami**”, a każdy z nich z osobna „**Stroną**”

*Strony oświadczają, że dane zawarte w powołanych powyżej informacjach odpowiadających odpisowi aktualnemu z rejestru przedsiębiorców od momentu ich pobrania do momentu podpisania Umowy nie uległy zmianie, a także iż do skutecznego zawarcia Umowy nie są obowiązane do uzyskania jakichkolwiek zgód lub opinii innych niż Strony podmiotów lub organów.*

## §1

1. Strony oświadczają, że w dniu .... zawarli Umowę Pośrednictwa Finansowego (dalej jako „**Umowa Pośrednictwa Finansowego**”), której to przedmiotem jest świadczenie usługi pośrednictwa finansowego polegającej na udzielaniu Poręczeń na rzecz MŚP (również jako „**Odbiorcy Poręczenia**”) z udziałem instrumentu finansowego w postaci Regionalnego Reporęczenia zapewnionego przez Fundusz.
2. Strony oświadczają, że na warunkach wskazanych w Umowie Pośrednictwa Finansowego i w Umowach I Stopnia Pośrednik Finansowy udzielać będzie Jednostkowych Poręczeń na rzecz MŚP. Zgodnie z Umową o Pośrednictwo Finansowe w przypadku dokonania przez Pośrednika Finansowego wypłaty z tytułu Jednostkowego Poręczenia, w związku z niespłaceniem przez MŚP poręczonego Instrumentu Kredytowego, bądź poręczenia wadialnego, Fundusz dokona na rzecz Pośrednika Finansowego wypłaty z tytułu Jednostkowego Reporęczenia. Strony oświadczają, że zgodnie z Umową Pośrednictwa Finansowego, Pośrednik Finansowy na zabezpieczenie ewentualnych roszczeń Funduszu, w związku ze ziszczeniem się warunku zawieszającego, zobowiązany jest do przyjmowania od odbiorcy Poręczenia:
  - a) weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową (dalej jako „**Zabezpieczenie**”),
  - b) innych zabezpieczeń, zgodnie z *Metodologią oceny ryzyka oraz polityką zabezpieczeń* Pośrednika Finansowego (załącznik nr 2 do Umowy, o której mowa w ust. 1).
3. Cedent oświadcza, że będą mu przysługiwać wierzytelności z tytułu wszystkich udzielonych Poręczeń (zgodnie z definicją wskazaną w Umowie Pośrednictwa Finansowego) wobec odbiorcy Poręczenia, w tym Zabezpieczenia określone w Umowach I Stopnia (dalej jako „**Wierzytelności**”).
4. Cedent oświadcza, że wskazane w ust. 3 Wierzytelności będą bezsporne co do zasady i co do wysokości, nie będą przedawnione, obciążone prawami osób trzecich, ich przelewowi nie sprzeciwiają się zastrzeżenia umowne i właściwość zobowiązania.

## § 2

1. Cedent dokonuje, na zasadach i warunkach określonych w niniejszej Umowie oraz w art. 509 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. 2014, poz. 121 ze zm.), przelewu na rzecz Funduszu przyszłych Wierzytelności wynikających z Jednostkowych Poręczeń zabezpieczonych Regionalnym Reporęczeniem udzielanych w toku prowadzonej przez Cedenta działalności na podstawie Umowy Pośrednictwa Finansowego, jak też wynikające z orzeczeń sądowych zasądzających na rzecz Cedenta świadczenia pieniężne, pod warunkiem zawieszającym wystąpienia Przypadków Naruszeń , o których mowa w § 16 ust. 5 Umowy o Pośrednictwo Finansowe (dalej jako „**Warunek Zawieszający**”), jak również w przypadku wypowiedzenia Umowy o Pośrednictwo Finansowe (co będzie również traktowane jako Warunek Zawieszający), a Fundusz wyraża zgodę i nabywa Wierzytelności wraz ze wszystkimi prawami należnymi (w tym Zabezpieczeniami), Cedentowi jako wierzycielowi, związanymi z tymi Wierzytelnościami.

2. Cedent zobowiązuje się powiadomić odbiorców Poręczenia (dalej jako „**Dłużnicy**”) o dokonanym przelewie Wierzytelności (dalej jako „**Zawiadomienie**”) po otrzymaniu od Cesjonariusza pisemnej informacji o ziszczeniu się Warunku Zawieszającego (dalej jako „**Dzień Spełnienia Warunku Zawieszającego**”) lub w przypadku wypowiedzenia mu przez Cesjonariusza Umowy o Pośrednictwo Finansowe. Fundusz obowiązany jest do wysłania zawiadomień listem poleconym w terminie najpóźniej 7 dni roboczych od dnia doręczenia Zawiadomienia. Cedent ma obowiązek zawiadomić dłużnika o tym, że ma obowiązek dokonać zapłaty na rzecz Cesjonariusza, jeżeli otrzyma pisemne wezwanie Cesjonariusza do zapłaty.
3. W razie spełnienia się Warunków Zawieszających, Cedent zobowiązuje się do dokonania wszelkich czynności prawnych i faktycznych skutkujących przeniesieniem Zabezpieczeń Wierzytelności na Fundusz.

### § 3

1. Cedent oświadcza i zapewnia Fundusz, że nie zawarł żadnych umów, które skutkowałyby zobowiązaniem do przeniesienia lub przeniesieniem jej praw i obowiązków, wynikających z Umowy na jakikolwiek podmiot trzeci.
2. Cedent oświadcza, że wszystkie Wierzytelności, o których mowa w niniejszej Umowie mogą zostać w sposób ważny i skuteczny przeniesione na Fundusz.
3. Cedent zobowiązuje się zapewnić Funduszowi możliwość wykonywania wszelkich praw i obowiązków wynikających z Umowy. W szczególności na każde żądanie Cesjonariusza, Cedent w każdym czasie, na swój koszt, podpisze oraz dostarczy Cesjonariuszowi wszelkie dokumenty i dokona wszelkich czynności, które będą niezbędne w celu dochodzenia praw z Wierzytelności lub przeniesienia Zabezpieczeń na Fundusz.

### § 4

W przypadku, gdy od Dnia Spełnienia Warunku Zawieszającego włącznie Dłużnicy bądź osoby trzecie dokonają na rachunek Cedenta spłaty całości lub części Wierzytelności, Cedent zobowiązuje się do przekazywania na rzecz Funduszu otrzymanych należności jeden raz w tygodniu, jednak nie wcześniej niż po upływie dwóch tygodni od dnia zawarcia Umowy. Środki przekazywane będą na rachunek bankowy Funduszu wraz z wykazem i specyfikacją otrzymanych kwot drogą elektroniczną.

### § 5

4. Każda ze Stron zobowiązuje się do zachowania w poufności i nieujawniania żadnej osobie poza członkami władz, pełnomocnikami i pracownikami Stron lub podmiotami świadczącymi na rzecz Stron stałe doradztwo prawne, gospodarcze lub podatkowe, audytorami informacji dotyczących działalności, ksiąg, finansów, porozumień umownych lub innych transakcji drugiej Strony, w posiadanie których wejdą w związku z zawarciem Umowy, jak również treści załączników do Umowy.
5. Każda ze Stron może ujawnić informacje, które w innych okolicznościach byłyby poufne, o ile i w stopniu, w jakim:

- 5.5.1. jest to niezbędne lub wskazane jest ich ujawnienie ich doradcom lub audytorom, podmiotom prowadzącym obsługę lub wyceniającym Wierzytelności, pod warunkiem, że podobny obowiązek do zachowania poufności zostanie nałożony lub jest nałożony w umowach, które zostaną lub są zawarte z takimi podmiotami;
  - 5.5.2. informacje są powszechnie znane i stały się powszechnie znane bez udziału tej Strony;
  - 5.5.3. druga Strona wydała uprzednią pisemną zgodę na ujawnienie, przy czym zgody takiej nie można bez ważnej przyczyny odmówić ani opóźnić;
  - 5.5.4. obowiązek ich ujawnienia wynika z określonych przepisów prawa, bądź decyzji organów wiążących daną Stronę;
  - 5.5.5. jest to niezbędne dla prawidłowej obsługi i dochodzenia Wierzytelności przez Fundusz oraz podmioty, z pomocy których Fundusz korzysta w tym zakresie, pod warunkiem, że Fundusz zobowiąże podmioty, z pomocy których korzysta, do zachowania poufności w zakresie określonym Umową;
  - 5.5.6. jest to niezbędne lub wskazane w związku z przeniesieniem Wierzytelności lub praw i obowiązków przez Fundusz na kolejnego wierzyciela.
6. Obowiązek zachowania tajemnicy nie jest ograniczony w czasie.

## **§ 6**

1. Niniejsza Umowa ulegnie rozwiązaniu, gdy wszystkie roszczenia Funduszu z Umowy Pośrednictwa Finansowego zostaną spłacone w całości w Terminie Rozliczenia.
2. Każda Strona ponosi odpowiedzialność w stosunku do drugiej Strony, z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania spoczywających na niej zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy, na zasadach ogólnych określonych w Kodeksie cywilnym.

## **§7**

1. Żadne prawa ani zobowiązania wynikające z niniejszej Umowy nie mogą być przeniesione ani przelane przez którąkolwiek Stronę na jakąkolwiek osobę trzecią bez zgody drugiej Strony.
2. Z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów polskiego prawa, jeżeli jakiegokolwiek postanowienie niniejszej Umowy jest lub stanie się nieważne lub niewykonalne, nie będzie miało to wpływu na ważność i wykonalność pozostałych postanowień niniejszej Umowy, chyba że takie postanowienie stanowiło meritum zamiaru Stron.
3. Wszelkie zmiany do niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym pod rygorem nieważności.
4. Wszelka korespondencja Stron kierowana w związku z wykonaniem Umowy będzie sporządzona w języku polskim oraz doręczona osobiście, pocztą/kurierem lub przesłana faksem lub emailem na adres podany poniżej lub inny adres wskazany w takim samym powiadomieniu:

(a) jeżeli adresatem jest Cedent:

(b) jeżeli adresatem jest Fundusz

5. Za datę doręczenia powiadomień lub korespondencji uznaje się datę otrzymania przez Strony pisma, a w przypadku doręczenia jej faxem lub e-mailem, Strony uznają dzień nadania faxu lub e-maila, o ile fax lub e-mail zostanie nadany w dniu roboczym do godz. 16.00. W przeciwnym przypadku za datę doręczenia korespondencji uznaje się następnny dzień roboczy.
6. Zmiana danych, o których mowa w ust. 1 następuje w formie pisemnej, poprzez przesłanie stosowanego oświadczenia Strony zmieniającej pozostałym Stronom, przy czym oświadczenie to winny podpisać osoby upoważnione do działania w imieniu Strony.
7. Korespondencja elektroniczna zawierająca dane prawnie chronione, w szczególności objęte tajemnicą bankową, będzie przesyłane przez Strony w postaci zaszyfrowanej.
8. Zmiana adresu korespondencyjnego Strony nie stanowi zmiany Umowy. Strona powiadamia o zmianie adresu w terminie 3 dni roboczych.
9. Niniejsza Umowa podlega prawu polskiemu i będzie interpretowana zgodnie z tym prawem.
10. Wszelkie spory wynikające z niniejszej Umowy lub z nią związane będą rozpoznawane przez sąd powszechny właściwy dla siedziby powoda.
11. Niniejsza Umowa została zawarta w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Cedenta i dwa dla Funduszu.
12. Niniejsza Umowa została sporządzona w formie pisemnej.

**CEDENT**

**FUNDUSZ**