



LENINGSOVEREENKOMST

Versie 1.3

(Corona Overbruggingslening; “COL”)

DEZE OVEREENKOMST is voor 31 december 2020 tot stand gekomen en wel op het moment van de laatst geplaatste handtekening op de handtekeningenpagina¹ tussen de volgende partijen:

- (1) **[ROM] N.V./[ROM] B.V.**, een [naamloze vennootschap/besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid], gevestigd te [], met adres [], en e-mailadres [] ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer [] (“**Leninggever**”); en
- (2) **[LENINGNEMER]**, een [] <-- rechtspersoon vermelden], gevestigd te [], met adres [], en e-mailadres [] ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer [] (“**Leningnemer**”);

Leningnemer en Leninggever hierna samen ook wel te noemen “**Partijen**” en elk een “**Partij**”.

HET VOLGENDE WORDT IN AANMERKING GENOMEN:

- (A) Leningnemer drijft een onderneming die zich bezig houdt met [].
- (B) Leningnemer heeft als gevolg van de COVID-19-uitbraak een tekort aan liquiditeit en heeft daarom behoefte aan krediet om de COVID-19-pandemie te overbruggen.
- (C) Leninggever is op basis van de door Leningnemer aan Leninggever verstrekte informatie bereid dit overbruggingskrediet in de vorm van een lening (de “**Lening**”) aan Leningnemer te verstrekken onder de voorwaarden van deze overeenkomst (de “**Overeenkomst**”).

EN PARTIJEN VERKLAREN TE ZIJN OVEREENGEKOMEN ALS VOLGT:

1. LENING EN BESTEMMING

- 1.1 Leninggever verstrekt hierbij aan Leningnemer onder de hierna te noemen voorwaarden en bepalingen de Lening, in hoofdsom groot € [] (de “**Hoofdsom**”), welke Lening hierbij door Leningnemer wordt aanvaard.
- 1.2 De Lening zal uiterlijk 7 werkdagen na de ondertekeningsdatum van deze Overeenkomst worden overgemaakt op de bankrekening met nummer (IBAN) [] op naam van Leningnemer bij de [] Bank in [].
- 1.3 De Lening zal door Leningnemer alleen worden gebruikt ter financiering van zijn investerings- en werkkapitaalbehoeften.

¹ Deze manier van omschrijven zodat makkelijk met docusign gewerkt kan worden

2. RENTE

- 2.1 Leningnemer is over het uitstaande gedeelte van de Hoofdsom een rente verschuldigd van 3% per jaar (de “**Rente**”).
- 2.2 De Rente wordt dagelijks opgebouwd vanaf de datum van deze Overeenkomst en wordt berekend op basis van het werkelijke aantal verstreken dagen en uitgaande van een jaar van 365 dagen.
- 2.3 De Rente die is verschuldigd over het eerste jaar na de datum van deze Overeenkomst wordt bijgeschreven bij de Hoofdsom. Daarna dient de Rente te worden voldaan per kwartaal, voor het eerst op [], over de periode vanaf een jaar na de datum van deze Overeenkomst en vervolgens op de laatste dag van ieder kalenderkwartaal.

3. RENTE EN AFLOSSING

- 3.1 Na afloop van een jaar na de ondertekeningsdatum van de Overeenkomst is Leningnemer verplicht de Hoofdsom in 8 gelijke kwartaaltermijnen terug te betalen, voor het eerst op [] en vervolgens per de laatste dag van ieder kalenderkwartaal.
- 3.2 Leningnemer kan maximaal tweemaal een verzoek doen om de in artikel 3.1 vermelde aflossingsvrije periode met een half jaar te verlengen. Leningnemer dient hiertoe uiterlijk 4 weken voordat de aflossingsvrije periode afloopt een schriftelijk verzoek in bij de Leninggever.
- 3.3 De in artikel 3.1 vermelde periode van aflossing van de Hoofdsom kan op verzoek van Leningnemer worden verlengd tot een periode gelijk aan maximaal 16 kwartaaltermijnen. Leningnemer dient hiertoe uiterlijk 4 weken voor de datum waarop de eerstvolgende aflossingstermijn vervalt een schriftelijk verzoek in bij de Leninggever.
- 3.4 Een verzoek als bedoeld in artikel 3.2 of 3.3 zal door Leningnemer worden gedaan onder overlegging van een motivering, inclusief documentatie die de motivatie ondersteunt, waarom de verlenging volgens Leningnemer wenselijk is. Leninggever zal naar eigen oordeel beslissen of het verzoek wordt ingewilligd, met dien verstande dat inwilliging er nooit toe kan leiden dat de totale looptijd van de Lening vijf jaar overschrijdt. Ingeval van inwilliging van het verzoek tot verlenging van de periode van aflossing van de Hoofdsom, zullen de vanaf dat moment te betalen kwartaaltermijnen zodanig worden verlaagd dat het op dat moment uitstaande gedeelte van de Hoofdsom gelijkelijk over de resterende kwartaaltermijnen is omgeslagen.
- 3.5 Leningnemer is steeds bevoegd tot vervroegde aflossing, zonder dat die vervroegde aflossing leidt tot enige boete of vergoeding aan Leninggever.
- 3.6 Leningnemer is niet gerechtigd hetgeen door Leningnemer is afgelost opnieuw te lenen.
- 3.7 Leningnemer geeft hierbij aan Leninggever de goedkeuring om de rente en/of aflossingen via automatische incasso in te vorderen en zal daartoe de als Bijlage 3.7 aangehechte machtigingsformulieren ondertekenen.

4. OPEISBAARHEID

- 4.1 Leninggever kan daarnaast het uitstaande gedeelte van de Hoofdsom en opgebouwde maar niet betaalbare Rente in haar geheel opeisen, zonder dat daartoe enige sommatie, ingebrekestelling of gerechtelijke tussenkomst is vereist wanneer:
 - (a) Leningnemer een of meer bepalingen uit hoofde van deze Overeenkomst jegens Leninggever niet, niet tijdig of niet behoorlijk nakomt en na te zijn gesommeerd en een termijn van ten minste 7 dagen te hebben gekregen om haar verplichting alsnog na te komen, in gebreke blijft; of
 - (b) Leningnemer failliet wordt verklaard, een verzoek tot surseance van betaling indient, haar

eigen faillissement aanvraagt, of het onderwerp wordt van andere insolventieprocedures of daartoe besluiten zijn genomen en/of door derden verzoeken zijn gedaan; of

- (c) beslag is gelegd - dat niet binnen een termijn van 20 dagen is opgeheven - op of een overdracht heeft plaatsgevonden van een naar het oordeel van Leninggever belangrijk gedeelte van de activa van de Leningnemer; of
- (d) Leningnemer wordt ontbonden, juridisch wordt gesplitst of fuseert, zonder voorafgaande schriftelijke goedkeuring van Leninggever; of
- (e) indien en zodra de zeggenschap in de zin van het SER-Besluit Fusiegedragsregels 2015 over de Leningnemer dan wel over rechtspersonen die direct of indirect aandeelhouder zijn van de Leningnemer door een of meer anderen wordt verkregen dan degenen die op de datum van de Overeenkomst die zeggenschap uitoefenen, ongeacht door welke reden, tenzij hiervoor voorafgaande schriftelijke goedkeuring is verleend door Leninggever.

4.2 Leningnemer zal Leninggever direct informeren als zich een van de omstandigheden weergegeven in artikel 4.1 voordoet of dreigt zich voor te gaan doen.

5. GARANTIES

5.1 In verband met de transacties voorzien in deze Overeenkomst, verklaart en garandeert Leningnemer dat de verklaringen zoals opgenomen in Bijlage 5 juist, correct en niet misleidend zijn.

6. BETALINGEN

Alle betalingen door Leningnemer worden eerst in mindering gebracht op eventuele te maken kosten door Leninggever als bedoeld in artikel 9, vervolgens op opgebouwde Rente en vervolgens op de Hoofdsom.

7. CONVENANTEN

7.1 Zolang Leningnemer nog iets verschuldigd is aan Leninggever op grond van de Overeenkomst zal Leningnemer;

- (a) zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Leninggever, geen vennootschap verwerven, niet met een andere vennootschap juridisch fuseren, geen juridische splitsing, joint venture of andere materiële samenwerking met enige rechtspersoon of andere ondernemingsvorm aangaan; en
- (b) zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Leninggever, gedurende de looptijd van deze Overeenkomst geen materiële activa (inclusief intellectueel eigendom) vervreemden, anders dan in de normale uitoefening van haar bedrijf; en
- (c) zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Leninggever, geen besluit nemen tot enige uitkering op of inkoop van aandelen, dan wel medewerking verlenen aan enige actie die vereist is voor de voormelde uitkering op of inkoop van aandelen; en
- (d) zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Leninggever geen privé-onttrekkingen aan het vermogen van de Vennootschap toestaan; en
- (e) zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Leninggever, geen leningen aangaan of verstrekken of aandelen uitgeven (of daartoe besluiten) dan wel equivalenten daarvan zoals opties of warrants; en

- (f) zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Leninggever, geen overeenkomst of transactie met een of meer van de aandeelhouders, bestuurders, leden van Leningnemer's management, verbonden ondernemingen en verwanten van aangaan, beëindigen of wijzigen; en
 - (g) zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Leninggever, geen buitengewone betalingen aan het management verrichten; en
 - (h) zonder toestemming van de Leninggever, geen zekerheid of een ander beperkt recht op haar activa vestigen noch haar activa op een andere manier bezwaren of belasten dan wel zich aansprakelijk stellen voor de schulden van anderen, tenzij van rechtswege ontstaan of in de normale uitoefening van zijn bedrijf of als gebruikelijk bedongen door een bancaire instelling in het kader van door haar reeds verstrekte financiering.
- 7.2 Leningnemer verbindt zich ertoe om, zolang zij nog iets verschuldigd is aan Leninggever op grond van de Overeenkomst:
- (a) zo spoedig mogelijk nadat deze beschikbaar is, maar in ieder geval binnen 6 maanden na het einde van elk boekjaar, Leninggever te voorzien van een kopie van haar jaarrekening, met inbegrip van een balans, een winst- en verliesrekening en de toelichtingen daarop;
 - (b) jaarlijks minimaal één maand voor aanvang van een nieuw boekjaar, Leninggever te voorzien van een begroting omvattende een maandelijkse winst en verlies prognose, cash flow prognose en een balans prognose, en overzichten van verwachte omzet, investeringsuitgaven (capex) en operationele uitgaven voor het volgende boekjaar;
 - (c) binnen 30 dagen na afloop van ieder kwartaal Leninggever te voorzien van (niet gecontroleerde) kwartaalcijfers, inclusief winst- en verliesrekening, balans en kasstroomoverzicht;
 - (d) Leninggever op haar eerste verzoek te voorzien van alle informatie die Leninggever van tijd tot tijd redelijkerwijs nodig kan hebben in verband met de bepaling of uitoefening van haar rechten onder deze Overeenkomst.
- 7.3 Leninggever heeft het recht de in artikel 7.2 bedoelde informatie – in afwijking van bestaande geheimhoudingsafspraken voor zover die van toepassing zijn – te delen met de Staat der Nederlanden (de “**Staat**”).
- 7.4 Leninggever heeft voorts het recht de bij aanvraag verkregen KvK-gegevens van Leningnemer – in afwijking van bestaande geheimhoudingsafspraken voor zover die van toepassing zijn – te delen met de Staat, alsmede met het Centraal Bureau voor de Statistiek.
- 7.5 Met het oog op de comptabele en beleidsmatige verantwoording aan de Staat verplicht Leningnemer zich hierbij jegens de Staat (en personen die door de Staat als “toezichthouder” in de zin van de Algemene wet bestuursrecht zijn aangewezen) (*derdenbeding*), voor zover de Staat dit redelijkerwijs noodzakelijk acht voor deze verantwoording, onder meer:
- (a) inlichtingen te verstrekken en inzage in zakelijke gegevens en bescheiden te verstrekken en de gelegenheid te bieden daarvan kopieën te maken;
 - (b) toegang te verlenen tot plaatsen niet zijnde woningen met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving en bijbehorende vergunningen en toestemmingen;
 - (c) binnen de gestelde termijn alle inlichtingen over haar financiële positie te verstrekken die de Staat van haar verlangt;
 - (d) anderszins binnen de gestelde termijn alle door de Staat gewenste medewerking te verlenen

en informatie te verschaffen.

8. ACHTERSTELLING EN VERPLICHTING OMTRENT ZEKERHEID

- 8.1 Leninggever stelt haar vorderingen uit hoofde van deze Overeenkomst achter, in de zin van artikel 3:277 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek, ten opzichte van alle huidige en toekomstige vorderingen van bancaire instellingen op de Leningnemer.
- 8.2 Daarnaast is Leninggever bereid haar vorderingen uit hoofde van deze Overeenkomst verder achter te stellen bij die van een bancaire instelling, als aan de volgende voorwaarden is voldaan:
- (a) Leninggever heeft in beginsel de bevoegdheid om rente te ontvangen en (vervroegde) aflossing te accepteren, waarbij een redelijk mechanisme kan worden overeengekomen dat recht doet aan zowel de belangen van de bancaire instelling als Leninggever op basis waarvan de bank die bevoegdheid op financiële gronden en met respectering van de uitgangspunten van onderstaande Lening kan intrekken;
 - (b) aflossing en betaling van rente in de vorm van conversie van schuld in aandelenkapitaal is altijd mogelijk;
 - (c) er wordt van Leninggever geen verpanding van de achtergestelde vordering gevraagd, noch enige andere zekerheid;
 - (d) de algemene bankvoorwaarden zullen ten aanzien van de Leninggever in haar hoedanigheid van achtersteller niet van toepassing zijn;
 - (e) er wordt geen hoofdelijkheid met Co-financier gevraagd voor diens deel van de achtergestelde Lening;
 - (f) Leninggever mag tot opeising overgaan, met dien verstande dat zij die opeising niet kan effectueren zonder goedkeuring van de desbetreffende bancaire instelling;
- 8.3 Onverminderd het bepaalde in het voorgaande lid, zal Leningnemer zich ervoor inspannen dat zo snel mogelijk na de ondertekeningsdatum van deze Overeenkomst, ten behoeve van Leninggever zekerheden worden gevestigd, zo hoog mogelijk in rang en in de vorm die Leninggever convenieert, tot zekerheid van de nakoming van de verplichtingen van de Leningnemer jegens Leninggever uit hoofde van deze Overeenkomst. De kosten in verband met de vestiging van de voormelde zekerheden komen ten laste van Leningnemer.

9. KOSTEN

- 9.1 Alle redelijke kosten die Leninggever naar haar oordeel moet maken tot uitoefening of handhaving van haar rechten en verdere redelijke kosten waartoe deze Overeenkomst aanleiding mocht geven zijn voor rekening van de Leningnemer. De Leninggever is bevoegd om bij wanbetaling tot incasso via een deurwaarder of advocaat over te gaan en de gebruikelijke buitengerechtelijke incassokosten in rekening te brengen.

10. DIVERSEN

- 10.1 Deze Overeenkomst vormt samen met de documenten die erin worden vermeld en hieruit voortvloeiende overeenkomsten de gehele overeenkomst tussen de Partijen met betrekking tot de Lening en vervangt alle vorige concepten, eerdere overeenkomsten, regelingen en afspraken, hetzij schriftelijk of mondeling, tussen de Partijen met betrekking tot deze onderwerpen.
- 10.2 Indien een bevoegde rechtbank een of meer bepalingen van deze Overeenkomst geheel of gedeeltelijk onwettig, nietig, ongeldig of niet afdwingbaar acht, zullen de overige bepalingen van kracht blijven. Partijen verbinden zich ertoe de ongeldige of niet-afdwingbare bepalingen van deze Overeenkomst te vervangen door bepalingen die doeltreffend zijn en die - rekening houdend met

het doel en de strekking van deze Overeenkomst - zo weinig mogelijk afwijken van de ongeldige bepalingen.

- 10.3 Tegenover Leningnemer strekt een uittreksel uit de administratie van de Leninggever tot volledig bewijs, behoudens door de Leningnemer geleverd tegenbewijs.
- 10.4 Leninggever is gerechtigd zijn rechtspositie, zoals die voortvloeit uit deze Overeenkomst, bij wege van contractoverneming als bedoeld in artikel 6:159 Burgerlijk Wetboek, over te dragen aan een of meer dochtermaatschappijen of groepsmaatschappijen of andere vennootschappen of fondsen die worden beheerd door Leninggever, en de andere Partijen verlenen hierbij nu al voor dan hun medewerking aan een dergelijke contractoverneming.
- 10.5 Deze Overeenkomst kan door Leningnemer niet worden ontbonden of vernietigd.
- 10.6 Elke kennisgeving of andere mededeling die uit hoofde van, of in verband met, deze Overeenkomst dient te worden gedaan, dient schriftelijk (waaronder begrepen per e-mail) te zijn en te worden verzonden naar bovenstaande adressen van elk der Partijen, of indien van toepassing naar een ander adres of een andere plaats die deze Partij naderhand schriftelijk aan de andere Partijen bij deze Overeenkomst kan doorgeven voor de doeleinden van deze Overeenkomst.

11. TOEPASSELIJK RECHT/BEVOEGDE RECHTBANK

Op deze Overeenkomst is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen voortvloeiend uit deze Overeenkomst zullen in eerste instantie worden voorgelegd aan de bevoegde rechtbank te [], Nederland.

-Handtekeningenpagina –

Deze Overeenkomst is ondertekend:

| | |
|--|--|
| <p>namens [__]</p> <hr/> <p>[***] Plaats: Datum:</p> | <p>namens [__]</p> <hr/> <p>[***] Plaats: Datum:</p> |
|--|--|

BIJLAGE 3.7
MACHTIGINGSFORMULIEREN

BIJLAGE 5 GARANTIES

- (a) Leningnemer is een rechtsgeldig naar Nederlands recht opgerichte en bestaande vennootschap, die bevoegd is om haar bedrijf uit te oefenen zoals dit door haar wordt gedaan.
- (b) Alle vennootschappelijke besluitvorming van Leningnemer, die noodzakelijk is voor het bevoegd aangaan en uitvoeren van deze Lening, is genomen, evenals die van haar bestuurders en aandeelhouders.
- (c) De Lening omvat voor Leninggever rechtsgeldige en bindende verplichtingen van de Leningnemer, uitvoerbaar op de wijze zoals in deze Overeenkomst is bepaald.
- (d) Leningnemer en haar onderneming hebben niet eerder een aanvraag ingediend, die is gehonoreerd, voor een Corona-overbruggingslening als de onderhavige en evenmin meerdere aanvragen tegelijkertijd gedaan.
- (e) Leningnemer heeft geen andere vormen van steun als bedoeld in de paragrafen 3.2 en 3.3 van de Tijdelijke kaderregeling inzake staatssteun ter ondersteuning van de economie vanwege de huidige COVID-19-uitbraak aangevraagd of ontvangen (dat wil bijvoorbeeld zeggen een GO-Corona faciliteit of BMKB-C regeling).
- (f) De Leningnemer heeft de Leninggever alle informatie verschaft die van materieel belang is voor een leninggever die een lening aan de Leningnemer verstrekt, en deze informatie is juist, volledig en niet misleidend en geeft nauwkeurig, eerlijk en getrouw de conditie (financieel en anderszins), de inkomsten, eigenschappen, activa, passiva, activiteiten, contractuele relaties, bedrijfsresultaten en vooruitzichten weer van de (groep van de) Leningnemer en diens onderneming.
- (g) Er doet zich geen grond voor als bedoeld in artikel 4 van deze Overeenkomst, noch duurt die voort of ontstaat die als gevolg van het aangaan of ontvangen van gelden onder deze Overeenkomst.
- (h) De Leningnemer is niet betrokken bij geschillen en/of procedures (daaronder begrepen arbitrage en bindend adviesprocedure) van civiel-, fiscaal, administratief-, straf- of tuchtrechtelijke aard, daaronder begrepen onderzoeken van de zijde van enige overheids-, toezichthoudend of uitvoerende instantie. Dergelijke geschillen, procedures en/of onderzoeken dreigen ook niet, en er zijn geen omstandigheden bekend die tot dergelijke geschillen, procedures en/of onderzoeken aanleiding kunnen geven.
- (i) Alle belastingen die Leningnemer verschuldigd is of verschuldigd kan worden betreffende enig tijdvak voorafgaande aan de ondertekeningsdatum van de Overeenkomst zijn conform de wettelijke voorschriften steeds tijdig en volledig ingehouden en/of voldaan, danwel toereikend voorzien.
- (j) In de periode van twaalf maanden voorafgaand aan de ondertekeningsdatum van deze Overeenkomst zijn niet meer middelen ten behoeve van derden aan de onderneming van

Leningnemer onttrokken dan noodzakelijk voor een redelijk te achten bedrijfsvoering en evenmin is een verplichting tot een zodanige onttrekking aangegaan.

- (k) Er heeft sinds 11 maart 2020 (datum erkenning COVID-19 als pandemie):
- geen dividenduitkering of andere uitkering plaatsgevonden noch is er een besluit tot dividenduitkering of andere uitkering genomen en zijn er geen leningen of andere schulden afbetaald; en
 - geen wijzigingen aangebracht (of overeengekomen) in de emolumenten of andere arbeidsvoorwaarden van een of meer van de werknemers van Leningnemer die een vergoeding ontvangen van meer dan € 10.000 (zegge: tienduizend euro) per maand of van een van de bestuurders van de Leningnemer noch heeft Leningnemer een bonus of speciale vergoeding aan een dergelijke werknemer of een van haar bestuurders toegekend; en
 - geen overeenkomsten of transacties aangegaan met (rechts)personen die direct of indirect aandeelhouder zijn van Leningnemer, bestuurders, leden van Leningnemer's management en verwanten van de voormelde personen.