

*Onderwerp*

Beantwoording technische vragen Commissie EMS inzake Flevolandse COL-regeling

Kern mededeling:

Op 19 augustus 2020 heeft de portefeuillehouder in de commissie Economie, Mobiliteit en Samenleving (EMS) toegezegd om een aantal technische vragen schriftelijk te beantwoorden. Met deze mededeling wordt invulling gegeven aan de toezegging (EMS 24).

Mededeling:

Schriftelijk gestelde vragen voorafgaand aan de Commissievergadering door de fractie van de PvdA

1. Hoe verhoudt de schatting van 50% oninbaarheid zich met de stelling dat het in de kern om gezonde MKB-ondernemingen gaat? Zou het percentage oninbaarheid dan niet lager moeten zijn?

Voor het risicopercentage is aangesloten bij de verwachting van de Rijks COL-regeling, waarbij type ondernemingen, geen trackrecord, kosten voor beheer en verstrekken van leningen etc. is meegewogen en is een inschatting op oninbaarheid gemaakt op basis van de historische ervaringen van de gezamenlijke ROM's in Nederland. De inschatting is overigens dat die in de praktijk iets hoger ligt, maar veiligheidshalve wordt ingezet op 50%.

De wensen- en bedenkingenprocedure ziet toe op het verstrekken van een lening aan de Aanjager B.V., waarmee zij vervolgens de Regeling Corona overbruggingslening gaat uitvoeren.

De Corona-overbruggingslening is een regeling, die zich specifiek richt op startups, scale-ups en innovatieve mkb'ers, die overwegend met extern eigen vermogen zijn gefinancierd. Het gaat hier specifiek om bedrijven die geen bancaire financieringsrelatie hebben, met uitzondering van een beperkte bancaire rekening-courant verhouding.

Doordat deze type ondernemingen nog geen "reguliere" bancaire financieringsrelatie hebben, hebben zij geen "trackrecord" betreffende het netjes aflossen van langlopende schulden en is de (groei van de) verdien capaciteit van de onderneming vaak nog onzeker. Hierdoor zijn banken niet genegen om financieringen aan deze type ondernemingen te verstrekken omdat het risico op oninbaarheid hoger is dan hun gewenste risicoprofiel.

Daarnaast worden de leningen verstrekt in crisistijd aan ondernemingen, die door de crisis niet in hun eigen liquiditeitsbehoefte kunnen voorzien. Door de onvoorspelbaarheid van COVID-19 en de effecten op de economie is er een grotere onzekerheid dan normaal of bedrijven volledig aan hun betalingsverplichtingen kunnen voldoen. Het risico op deze oninbaarheid is voor rekening van de provincie.

Dit laat onverlet dat ondernemingen op basis van de rijksregeling en de Flevolandse voorwaarden niet in financiële moeilijkheden mogen verkeren op peildatum 31-12-2019, zoals ook bepaald in het Tijdelijk Staatssteunkader COVID-19.

Registratienummer

2662440

Datum

2 september 2020

Afdeling/Bureau

SENB

Openbaarheid

Openbaar

Portefeuillehouder

Appelman, J.N.J.

Ter kennisname aan PS en
burgerleden

Mededeling

Bladnummer

2

Registratienummer

2662440

Daarnaast worden de beheerkosten (monitoring, terugvordering etc.) van de leningenportefeuille en de kosten die gemaakt moeten worden in het begin bij de beoordeling van de aanvragen betaald uit de hoofdsom + ontvangen rentes op de bij ondernemers uitgezette leningen en komen daarmee dus ook voor rekening van de Provincie. Deze kosten zorgen ervoor dat naar alle waarschijnlijkheid de lening niet geheel terugkomt.

2. Gaat het om bedrijven die een eerste aanvraag indienen en die dus geen COL regeling hebben ontvangen? Of kan het ook om bedrijven gaan die een tweede aanvraag indienen en zo ja, zijn dit dan in de kern wel gezonde MKB-bedrijven?

Een ondernemer kan maar één aanvraag indienen voor een Corona- overbruggingslening en kan geen tweede aanvraag indienen. Het maakt daarbij niet uit of deze onder de Rijksregeling of de voorliggende Flevolandse aanvulling op deze regeling valt. Dit is ook niet toegestaan onder de "Tijdelijke staatssteun kaderregeling ter ondersteuning van de economie vanwege de huidige COVID-19-uitbraak" van de Europese Commissie.

Wel kan een Flevolandse ondernemer die in de eerste twee tranches van de Rijksregeling een aanvraag heeft ingediend, maar waarvan de aanvraag niet is gehonoreerd een nieuwe aanvraag indienen voor de Flevolandse regeling. Deze wordt dan opnieuw beoordeeld. Hierbij geldt dat alleen bedrijven die in basis gezond zijn (bedrijven mogen niet in financiële moeilijkheden verkeren op peildatum 31-12-2019) in aanmerking komen, dit wordt streng getoetst.

3. De verwachting is dat het gros van de aanvragen tussen de 50k en 150k zal zitten. Is 50k een harde ondergrens en zo ja, vallen ondernemers met een iets geringere financieringsbehoefte dan niet buiten de boot?

De € 50.000-grens is een harde ondergrens en heeft te maken met het gehele instrumentarium wat beschikbaar is voor MKB-bedrijven.

De doelgroep van de COL-regeling zijn startups, scale-ups en innovatieve mkb'ers, die overwegend met extern eigen vermogen zijn gefinancierd. Het gaat hier specifiek om bedrijven die geen bancaire financieringsrelatie hebben, met uitzondering van een beperkte bancaire rekening-courant verhouding. Hierdoor komen zij niet in aanmerking voor Borgstellingsregeling MKB-Kredieten (BMKB-regeling) of de Garantie ondernemingsfinanciering (GO-regeling) van het Rijk. Deze twee regelingen zorgen ervoor dat banken minder risico lopen en daardoor dat de financiële markt in deze financieringsbehoefte voorzien. Voor kleinere financieringsbehoeften van minimaal € 10.000 tot maximaal € 50.000 heeft het Rijk de regeling Klein krediet Corona (KKC) opgericht, waarbij een aantal geselecteerde banken leningen aan micro-, klein- en middenbedrijven voor 95% gegarandeerd krijgen van de Nederlandse Staat. Hierdoor worden ondernemingen met iets geringere financieringsbehoefte toch geholpen. Deze drie regelingen kennen ieder een aanzienlijk hoger plafond dan de COL-regeling van het Rijk.

Mondelinge vragen ten tijde van de commissie EMS 19-08-2020 door de fractie van de PvdA

4. Kunt u de regeling voor financieringsbehoeften onder de € 50.000 meesturen?

De KKC-regeling voor financieringsbehoeften onder de € 50.000 loopt via de bank met een garantstelling van 95% vanuit de Rijksoverheid. Deze regeling kunt u vinden via: <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/coronavirus-financiele-regelingen/overzicht-financiele-regelingen/kkc-klein-krediet-corona-garantieregeling>.

Mededeling

Bladnummer

3

Registratienummer

2662440

Schriftelijk gestelde vragen voorafgaand aan de Commissievergadering door de fractie van de ChristenUnie

5. Hulp gaat naar in de kern financieel gezonde bedrijven, hoe en door wie wordt dat getoetst?

De steun die de COL-regeling aan ondernemers geeft is door de Europese Commissie goedgekeurd op basis van de "Tijdelijke kaderregeling inzake staatssteun ter ondersteuning van de economie vanwege de huidige COVID-19-uitbraak". Hierdoor wordt er dus geoorloofd steun door de overheid verleent. Ook de Flevolandse regeling is tegelijkertijd met de tweede tranche van de Rijksregeling door de EC goedgekeurd. Op basis van de Tijdelijke kaderregeling mogen enkel ondernemingen worden geholpen die op peildatum 31-12-2019 niet in financiële moeilijkheden verkeren. Dit wordt getoetst door de investeringsmanagers van Horizon, zoals deze nu ook al doen voor de Rijksregeling (zowel eerste als tweede tranche).

Kortweg komt het er op neer dat ondernemingen niet aanmerking komen, als:

- a. Het in een insolventieprocedure zit; of
- b. Reddings- of herstructureringssteun heeft ontvangen, maar deze nog niet heeft terugbetaald of dat de steun nog niet is afgerond; of
- c. Meer dan de helft van het kapitaal van het bedrijf al door gecumuleerde verliezen is verdwenen (tenzij het een mkb-bedrijf is jonger dan 3 jaar). Dit zal het geval zijn als een bedrijf langer dan drie jaar bestaat en de som van zijn reserves, winst of verlies van de voorgaande jaren en winst of verlies van het laatste boekjaar een negatief bedrag is dat groter is dan de helft van de som van het aandelenkapitaal, agio en de tot het eigen vermogen behorende achtergestelde leningen.

6. Wat is de redenatie dat er is gekozen voor een looptijd van 6 jaar voor de leningen?

Op basis van het Tijdelijk steunkader van de Europese Commissie mogen leningen aan ondernemers tot 31 december 2020 worden afgesloten en mogen een maximale looptijd van zes jaar hebben. Net als de Rijksregeling is er gekozen om een maximale leentermijn van 5 jaar (3 jaar reguliere looptijd met een mogelijkheid op de looptijd met twee keer een jaar te verlengen) aan de ondernemers te verstrekken. Om De Aanjager B.V. (Horizon) ook voldoende tijd te geven om de regeling administratief netjes af te ronden en ervoor te zorgen dat ook alle uitgezette middelen, zover juridisch mogelijk, weer zijn terugbetaald/ingevorderd etc., is er voor gekozen om hier een jaar voor uit te trekken, waardoor de maximale looptijd van de lening aan de Aanjager B.V. uitkomt op 6 jaar. De 6 jaar termijn ziet dus toe op de lening van de provincie aan de Aanjager B.V. en niet op de lenings-termijn van de Overbruggingsleningen die de Aanjager aan ondernemers verstrekt (die is maximaal 5 jaar). Echter mag De Aanjager B.V. de lening kosteloos vervroegd aflossen aan de provincie. Ook de ondernemers mogen de lening eerder terugbetalen zonder boeterente.

Schriftelijk gestelde vragen voorafgaand aan de Commissievergadering door de fractie van de VVD

7. Waarom moet de cofinanciering onder dezelfde voorwaarden als de financiering vanuit het fonds?

De Regeling kent op basis van de Tijdelijke kaderregeling een lagere rente dan gebruikelijk is voor het risicoprofiel van de onderneming en verleent daarmee geoorloofd staatssteun. In deze Tijdelijke kaderregeling is in artikel 28 t/m 31 bepaald dat de steun van de overheid niet mag leiden tot voordelen van andere financiers. Oftewel de cofinanciering moet hetzelfde risicoprofiel en risico-vergoeding (rente) hebben als de financiering uit de COL-regeling. Als een marktpartij een hogere vergoeding voor hetzelfde risico krijgt is er sprake van ongeoorloofde steun vanuit de overheidslening. Het blijft een noodinstrument voor ondernemingen. Daarnaast heeft deze voorwaarde ook een risico mitigerende werking. Externe financiers zullen deze lening enkel verstrekken als de onderneming in de basis financieel gezond is.

Tevens mag de financiering vanuit de COL-regeling niet gebruikt worden voor herfinanciering, aflossing en betaling van bestaande schulden. Het is bedoeld om te voorzien in de additionele financieringsbehoefte van de onderneming.

8. Hoe verhoudt de preferentie van de renteloze lening uit het fonds zich ten opzichte van andere mogelijke schuldeisers?

Belangrijk is om onderscheid te maken tussen de subsidie in de vorm van een renteloze lening aan De Aanjager B.V. (100% dochter van Horizon), die nu voorligt voor de wensen- en bedenkingenprocedure, en de leningen aan Flevolandse MKB-bedrijven.

De lening aan De Aanjager B.V. kent geen preferentie. De Aanjager B.V. is gefinancierd met enkel aandelenkapitaal, waar Horizon 100% van de aandelen in bezit heeft. Daarnaast heeft De Aanjager B.V. onder gelijke voorwaarden als nu voorligt een lening van de Nederlandse Staat ontvangen voor de uitvoering van de 1^e en 2^e tranche van de COL-regeling van het Rijk. Deze financieringsovereenkomst is gekoppeld aan een separate bankrekening. De uitgezette leningen aan mkb-bedrijven worden van deze bankrekening verstrekt en de aflossingen en rentebetalingen worden bijgestort op deze rekening. Het Pandrecht van de Nederlandse Staat is enkel gekoppeld aan deze bankrekening. Ditzelfde geschiedt ook voor de Flevolandse COL-regeling. Ook deze wordt gekoppeld aan een separate bankrekening, die nog geopend moet worden, en ook daar wordt pandrecht op gevestigd.

De leningen aan Flevolandse mkb-bedrijven uit de verschillende COL-regelingen zijn niet renteloos en zijn zoveel mogelijk reguliere leningen (senior debt). Eventuele achterstellingen kunnen alleen plaatsvinden ten aanzien van reeds lopende bancaire financiering (dus geen nieuwe achtergestelde leningen of financieringen om in de cofinancieringsvereiste te voorzien). En enkel als deze niet strijdig zijn met de eisen en het karakter van de COL-regeling. Daarnaast hebben de investeringsmanagers van Horizon de verplichting om bij het verstrekken van de financieringen de aanvragen te rangschikken op zo hoog mogelijke zekerheid om zo nakoming van de verplichtingen van de ondernemer zo goed mogelijk te garanderen.

Mondelinge vragen ten tijde van de commissie EMS 19-08-2020 door de fractie van de VVD

9. Hoe zien de criteria voor de aanvrager eruit om in aanmerking voor een lening te komen?

De belangrijkste voorwaarden waaraan een aanvragen moet voldoen om in aanmerking te komen voor een lening uit de COL zijn:

- Financiering moet aan alle fresh money-vereisten voldoen. Dit houdt in dat de financiering een concreet ondernemingsbelang moet dienen en het een uitbreiding is van de huidige financieringspositie. Dus niet ter vervanging van bestaande faciliteiten of om bestaande risico's op de overheid af te wentelen.
- Bedrijven moeten een 12 maands-liquiditeitsoverzicht voorleggen waaruit financieringsbehoefte ten gevolge van COVID-19 blijkt en aangeven wat de aanwending is van de overbruggingsfinanciering voor de komende 9 maanden (de voorziene periode van overbrugging met het verstrekte overbruggingskrediet).
- Leningnemer dient hierbij helder te maken dat de lening wordt benut voor investeringskosten dan wel werkkapitaal.
- Toets op lopende kredietfaciliteiten met de bank en mogelijkheid gebruik te maken van BMKB- of GO-regeling.
- Bedrijven moeten hun jaarrekeningen 2018 en 2019 laten zien, evenals hun budget 2020 (voor zover beschikbaar).
- Bedrijven moeten onderbouwen dat terugval in geprognosticeerde omzet een gevolg is van de COVID-crisis. Het staat de ROM vrij hier nader kort due diligence-onderzoek naar te doen. Het

Mededeling

Bladnummer

5

Registratienummer

2662440

bedrijf is gehouden hier aan mee te werken en alle gevraagde informatie op te leveren, inclusief overzicht aandeelhouders en UBO's.

- Getoetst wordt of bedrijven op peildatum 31/12/2019 al niet onder de categorie bedrijven in moeilijkheden vielen, zoals bedoeld in artikel 2, onderdeel 18 van de algemene groepsvrijstellingsverordening.
- Bedrijven moeten aangeven welke kostenreducerende maatregelen ze hebben getroffen, inclusief (voorgenomen) gebruik andere overheidsmaatregelen.
- Er mag geen sprake zijn van cumulatie 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.
- Bedrijven moeten redelijke comfort verschaffen dat aflossing van de lening na 1 jaar kan gaan plaatsvinden en lening binnen 3 jaar wordt afgelost.
- Bedrijven krijgen slechts eenmalig financiering toegekend, tenzij van Rijkszijde wordt besloten de regeling in de tijd te verlengen omdat de crisis langer duurt dan gehoopt.
- Er wordt gebruikgemaakt van een standaard juridische documentatie. Er kan niet onderhandeld worden over de voorwaarden van de overbruggingslening. Het overbruggingskrediet wordt uiterlijk op 31 december 2020 ondertekend.

Als blijkt dat het totaal aangevraagde bedrag aan financieringen het plafond overstijgt, is het de discretionaire bevoegdheid van de directeur van Horizon om andere kwalitatieve criteria, waaronder de werkgelegenheid (FTE), innovatiekracht (R&D), belang voor het economisch systeem en groeipotentieel mee te nemen om aanvragen van bedrijven tegen elkaar af te wegen. Deze deskundige beoordeling geschiedt door de investeringsmanagers van Horizon.

10. Hoe worden dubbelingen in aanvragen bij verschillende instrumenten voorkomen? Dus hoe wordt voorkomen dat ondernemers gaan shoppen bij verschillende corona-noodmaatregelen die door de provincie en het Rijk zijn opgezet? Bijv. dat ondernemers zowel gebruik maken van middelen van cultuur of Visit Flevoland en de COL regeling?

De kans dat Flevolandse ondernemers gebruik maken van meerdere provinciale instrumenten ten behoeve van het opvangen van de consequenties van de Coronacrisis is zeer klein. De doelgroepen van de verschillende regelingen kennen nagenoeg geen overlap. Met uitzondering mogelijk voor de regeling voor de Gastvrijheidssector. Hier zouden potentiële ondernemingen een subsidie van max. € 2.500 kunnen krijgen om hun onderneming te herinrichten op de anderhalve meter economie.

Landelijk gezien kunnen deze ondernemingen wel gebruik maken van andere overheidsmaatregelen zoals bijvoorbeeld de Noodmaatregel Overbrugging Werkgelegenheid (NOW) en de Tegemoetkoming Ondernemers Getroffen Sectoren COVID-19 (TOGS). Deze mogelijkheden zijn er ook onder de Rijksregeling Corona Overbruggingsleningen (COL) en het staat de ondernemers vrij om van deze andere overheidsmaatregelen gebruik te maken.

De Tijdelijke Kaderregeling van de Europese Commissie verbiedt dat ondernemers andere garantstellingen of financieringen ontvangt die ook vallen onder de Tijdelijke Kaderregeling. Hierop dient de Aanjager (Horizon) bij de beoordeling van de aanvraag te toetsen.

11. Waarom de COL regeling onderbrengen bij de Aanjager i.p.v. bij een separate onderneming?

Er is bewust voor gekozen om geen separate onderneming op te richten, waarbij de provincie als aandeelhouder optreedt en het beheer via een quasi-inbesteding bij Horizon onder te brengen. Dit heeft vooral met het korte karakter van de lening (zes jaar, waarbij enkel tot 31-12-2020 leningen aan ondernemers verstrekt kunnen worden) te maken en het feit dat middels de leenovereenkomst aan De Aanjager B.V. en daarbij behorende subsidievoorwaarden (opdrachtgeversrelatie) een specifieke set met regels wordt opgelegd waarbinnen De Aanjager B.V. de middelen weg kan zetten bij ondernemers tegen gespecificeerde voorwaarden.

Dit is anders dan bij revolverende fondsen. Deze fondsen hebben in beginsel het uitgangspunt dat deze voor onbepaalde tijd in stand blijven. Ook hebben de investeringsmanagers binnen, de door de aandeelhouder(s) gestelde strategische kaders, volledige vrijheid ten aanzien van de uitzettingen en zijn ze ook verantwoordelijk een vooraf bepaald rendement te zien te behalen. Dit vraagt een andere governancestructuur.

In het verleden zijn ook de TMI-leningen (instrument opgezet door de provincie met EFRO-middelen) ondergebracht bij De Aanjager B.V. Deze leningen worden nog steeds door De Aanjager B.V. beheert. Ook de Rijksregeling COL is binnen De Aanjager B.V. gepositioneerd. De Aanjager B.V. is in het verleden bewust opgericht om dit soort specifieke instrumenten uit te voeren. Hierdoor ontstaat er een juridische scheiding tussen de economische ontwikkeltaken van Horizon en de financieringstaken van Horizon. Doordat deze dochtermaatschappij van Horizon reeds bestond worden er kosten voor een nieuwe onderneming bespaart en kan deze regeling eerder uitgevoerd worden. Tevens is het conform de vastgestelde kadernota verbonden partijen niet wenselijk om een nieuwe verbonden partij op te richten.

Mondelinge vragen ten tijde van de commissie EMS 19-08-2020 door de fractie van Forum voor Democratie (FvD)

12. In Flevoland zijn ruim 42000 bedrijven en de COL regeling is maar voor een specifiek deel hiervan. Hoeveel bedrijven kunnen we helpen? Hoe groot is de doelgroep? Waarop zijn de verwachtingen zoals geformuleerd in de het Statenvoorstel gebaseerd?

De doelgroep van de COL is heel specifiek. Met name de niet-bancaire financiering maakt het lastig om de doelgroep volledig te definiëren. Dit komt omdat niet alle data voor handen is, bijvoorbeeld wel- of niet-bancair gefinancierd is geen openbare informatie en wordt ook nergens centraal geregistreerd. Daarnaast zijn ook definities van bijvoorbeeld scale-up's in verscheidende onderzoeken niet gelijk.

Ter indicatie voor de doelgroep:

- a. Op basis van de meest recente cijfers van het CBS (2018) zijn er 725 vestigingen van snelgroeiende bedrijven in Flevoland. Dit zijn niet allemaal unieke bedrijven.
(gebruikte definitie: bedrijven met tien of meer werknemers in het begin van het startjaar met een gemiddelde autonome groei van 20 procent per jaar of meer over een periode van drie jaar, waarbij groei kan worden uitgedrukt in het aantal werknemers en/of de omzet.)
- b. Het Erasmus Center for Entrepreneurship heeft het Scale-up dashboard (2019) met daarin cijfers over aantal scale-ups per regio gebaseerd op CBS cijfers. Volgens dit dashboard zouden er ongeveer 50 scale-ups in Flevoland zijn (exacte cijfers worden niet gegeven).
<https://ece.nl/app/uploads/ScaleUp-Dashboard-2019.pdf>
- c. Het CBS heeft onderzoek gedaan naar scale-ups in Nederland, in de periode 2010-2017. Als je hier de Flevolandse gemeenten optelt, kom je in 2017 op 65 scale-ups in Flevoland (gebruikte definitie: Bedrijf met in jaar T-3 minimaal 10 VTE en in de 3 daaropvolgende jaren gemiddeld 20% groei per jaar of meer en opgericht vóór het jaar T-3.)

Ten tijde van het maken van het voorliggende Statenvoorstel was net de eerste tranche van de Rijksregeling beschikbaar gesteld. Op basis van de ervaringen van deze eerste tranche, de ervaringen bij de fondsen rondom investeringen bij innovatieve bedrijven en de kennis van de investeringsmanagers van Horizon over de doelgroep is het de verwachting dat vooral kleinere bedragen worden aangevraagd. Op basis hiervan is het de verwachting dat tussen de 8 - 15 bedrijven geholpen kunnen worden. Hierbij is ook rekening gehouden met het feit dat de regeling, gelet op het besluitvormingstraject, eind september operationeel moet zijn en dat de leningen uiterlijk 31 december 2020 verstrekt moeten zijn.

Mededeling

Bladnummer

7

Registratienummer

2662440

Nadien is ook de tweede tranche van het Rijk beschikbaar gekomen en is het duidelijk dat de Rijksregeling zwaar overtekend is. Op peildatum 13 augustus 2020 hebben 23 Flevolandse bedrijven een aanvraag bij Horizon ingediend op basis van de eerste twee tranches van de Rijksregeling. Hierbij is een bedrag van € 10.343.683 aangevraagd. Naar verwachting worden er totaal 14 aanvragen gehonoreerd op basis van de Rijksregeling met een totaal van € 3,9 miljoen. Een deel van de 23 bedrijven wordt afgewezen omdat de aanvraag onvoldoende is of dat het vooruitzicht (toekomstperspectief) ontoereikend is. Een ander deel wordt afgewezen op basis van prioritering. Naar verwachting zal ook voor de Flevolandse COL-regeling een overtekening plaatsvinden en dat er op basis van kwalitatieve criteria geprioriteerd moet worden.

13. Wat verstaan we onder opbrengsten die bijgeschreven wordt op de hoofdsom? Is dat een winstpercentage afdracht?

De lening van de provincie aan De Aanjager B.V. is renteloos. De leningen die De Aanjager B.V. verstrekt aan de Flevolandse mkb-bedrijven heeft een rentepercentage van 3%. Onder de opbrengsten die bijgeschreven worden op de hoofdsom wordt deze rente bedoeld.

14. Wat zijn de beheerkosten en welk bedrag blijft dan over dat maximaal uitgeleend kan worden?

Voor de beheerkosten van de Flevolandse COL-regeling wordt aangesloten bij de reeds gemaakte afspraak tussen de regionale ontwikkelmaatschappijen en het ministerie van Economische Zaken en Klimaat inzake de Rijks COL-regeling. Concreet zijn deze afspraken:

- Vooraf eenmalig 2,5% over de hoofdsom van de Hoofdsom voor het beoordelen en verstrekken van de leningen.
- Jaarlijks 1,5% van het uitstaand saldo bij ondernemingen op peildatum van 31 december van het voorgaand jaar.

De vooraf eenmalige 2,5% (€ 37.500) gaat ten laste van het leenbedrag. Per saldo is er dan nog een bedrag van € 1.462.500 beschikbaar voor leningen aan ondernemers. De jaarlijkse vergoeding wordt in principe gedekt uit de rentebaten op de verstrekte leningen aan Flevolandse ondernemers.

Mondelinge vragen ten tijde van de commissie EMS 19-08-2020 door de fractie van de Partij Voor de Vrijheid (PVV)

15. Hoe houdt Flevoland grip op de zaak (toezicht/governance structuur)?

Gelet op het karakter van de overeenkomst (publiekrechtelijk) wordt er primair gestuurd op de voorwaarden zoals opgenomen in de leenovereenkomst en de daarbij behorende subsidiebeschikking. In de leenovereenkomst worden de kaders meegegeven waarbinnen De Aanjager B.V. de middelen mag besteden, maar ook de bijstellingsmogelijkheden. In de subsidiebeschikking (die pas opgesteld kan worden na besluitvorming Provinciale Staten) worden zaken geregeld als rapportagefrequentie, prestatieafspraken en besprekingsmomenten. Op deze manier geeft de provincie invulling aan haar opdrachtgeversrol.

Daarnaast is er nog de aandeelhoudersrol van de provincie bij Horizon. Hoewel de provincie geen directe aandeelhouder is van De Aanjager B.V. is zij dat wel van Horizon en Horizon is 100% aandeelhouder van De Aanjager B.V. Via deze getrapte aandeelhoudersrelatie kan er wel degelijk ook gestuurd worden via de eigenaarsrol. Het personeel van Horizon (de investeringsmanagers) voert de werkzaamheden ten behoeve van deze regeling uit en worden aangestuurd door de directeur van Horizon.

Mededeling

Bladnummer

8

Registratienummer

2662440

16. Is een COL regeling niet te remmend om te doen wat je wil doen? In stand houden van ondernemingen?

Juist integendeel. Met de COL Regeling worden alleen in de kern gezonde bedrijven gesteund die zonder corona nooit in de problemen waren gekomen. Dit is een belangrijke voorwaarde in de COL regeling. Deze bedrijven dreigen nu om te vallen zonder overheidssteun terwijl ze erg belangrijk zijn voor het (toekomstige) groeivermogen van de Flevolandse economie. Dit werkt dus niet remmend maar zorgt er juist voor dat innovatieve, veelbelovende bedrijven voor Flevoland behouden blijven.

Ten tijde van de commissievergadering zijn door de meeste fracties ook vragen gesteld over de leningsvoorwaarden tussen De Aanjager B.V. (ROM) en de Aanvrager (Flevolandse ondernemers). Bijgaand vindt u de concept leenovereenkomst tussen de ROM en de ondernemer en de verplichte cofinancieringsovereenkomst. Deze zijn opgesteld door de Nederlandse ROM's samen met het Rijk in het kader van de eerste en tweede tranche van de Rijksregeling COL-faciliteit en worden door alle ROM's gehanteerd. Hier wordt ook niet van afgeweken. Ook voor de Flevolandse regeling worden dezelfde overeenkomsten gebruikt, omdat deze door de Europese Commissie al zijn goedgekeurd in het kader van staatssteun en aansluiten bij de Flevolandse voorwaarden.

Bijlagen

Naam bijlage:	eDocs nummer:	Openbaar in de zin van de WOB (ja/nee aangeven)
Concept leenovereenkomst Corona Overbruggingslening	2662479	Ja
Concept Cofinancieringsovereenkomst behorende bij concept leenovereenkomst Corona Overbruggingslening	2662480	Ja

Ter inzage in de leeskamer

Naam bijlage:	eDocs nummer:	Openbaar in de zin van de WOB (ja/nee aangeven)
Geen		



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) [Partij X] en [Partij Y] en [ETC.] (de “**Co-financier [s]**”) is [zijn] bereid [25%] van een overbruggingskrediet te verstrekken, zoals blijkt uit de conceptovereenkomst[en] als neergelegd in Bijlage C (de “**Co-financieringsovereenkomst[en]**”).
- (D) Leninggever is op basis van de door Leningnemer aan Leninggever verstrekte informatie bereid de overige 75% van het overbruggingskrediet in de vorm van een lening (de “**Lening**”) aan Leningnemer te verstrekken onder de voorwaarden van deze overeenkomst (de “**Overeenkomst**”)(de Overeenkomst en Co-financieringsovereenkomst[en] tezamen hierna ook: de “**COL-faciliteit**”).

EN PARTIJEN VERKLAREN TE ZIJN OVEREENGEKOMEN ALS VOLGT:

1. LENING EN BESTEMMING

- 1.1 Leninggever verstrekt hierbij onder de opschortende voorwaarde van ondertekening door de Co-financier[s] van de Co-financieringsovereenkomst[en] (de “**Opschortende Voorwaarde**”) en onder de hierna te noemen voorwaarden en bepalingen de Lening, in hoofdsom groot € [] (de

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

“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.
- 1.4 Leningnemer zal aan Leninggever bewijs aanleveren van het in vervulling zijn gegaan van de Opschortende Voorwaarde in de vorm van een kopie van de getekende Co-financieringsovereenkomst[en]. Indien een Co-financier tekort schiet in de nakoming van stortingsverplichting onder de door hem getekende Co-financieringsovereenkomst, zal Leningnemer daar Leninggever per ommekeer over informeren en terstond actie ondernemen, zonodig in rechte, om te bewerkstelligen dat alsnog aan de storting wordt voldaan.

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. Leninggever kan aan inwilliging voorwaarden verbinden, waaronder de voorwaarde dat de Co-financier[s] ook bereid [is]/[zijn] tot verlenging. 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. Tenzij Leningnemer, Leninggever en de Co-

financier[s] daarover andersluidende afspraken maken, zal vervroegde aflossing aan Leninggever en de Co-financier[s] op gelijke voet en tegelijkertijd worden gedaan (pari passu).

- 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

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. Tenzij Leningnemer, Leninggever en de Co-financier[s] daarover andersluidende afspraken maken, zullen betalingen van kosten, Rente en Hoofdsom aan Leninggever en de Co-financier[s] op gelijke voet en tegelijkertijd worden gedaan, met dien verstande dat wanneer Leninggever kosten heeft moeten maken en de Co-financier[s] niet, vergoeding van deze kosten voor zal gaan, alvorens de overige betalingen op gelijke voet zullen worden behandeld

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 Leninggever en de Co-financier[s], te bepalen op basis van toestemming van 51% van alle op dat moment uitstaande bedragen onder de COL-faciliteit ("**Leninggever-Meerderheid**"), geen vennootschap verwerven, niet met een andere vennootschap juridisch fuseren, geen juridische splitsing, joint venture of andere materiële samenwerking met enige rechtspersoon, personenvennootschap of andere ondernemingsvorm aangaan; en
- (b) zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Leninggever-Meerderheid, 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-Meerderheid, 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-Meerderheid geen privé-onttrekkingen aan het vermogen van de Vennootschap toestaan; en
- (e) zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Leninggever-Meerderheid, 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-Meerderheid, 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-Meerderheid, geen buitengewone betalingen aan het management verrichten; en
- (h) zonder toestemming van de Leninggever-Meerderheid, 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 maandelijks 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 contractsovername 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 contractovername.
- 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:

namens [_] [***] Plaats: Datum:	namens [_] [***] Plaats: Datum:
---	---

BIJLAGE (C)
CO-FINANCIERINGSOVEREENKOMST[EN]

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.



LENINGSOVEREENKOMST CO-FINANCIER

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) **[CO-FINANCIER]**, een [] <-- rechtspersoon of personen vennootschap weergeven], gevestigd te [], met adres [], en e-mailadres [] ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer [] (de "**Co-financier**"); 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 Co-financier 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) [ROM X] (de "**ROM**") is bereid 75% van een overbruggingskrediet te financieren onder meer onder de voorwaarde dat de **Co-financier** [tezamen met Partij X, Y en Z] (hierna gezamenlijk ook te noemen de "**Co-financiers**") de overige 25% verstrekt [verstrekken] (in de volgende verhoudingen: Partij X: [] van 25% Partij Y: [] van 25% etc ← dit laatste alleen toevoegen ter verduidelijking, iedere co-financier krijgt vervolgens een eigen overeenkomst] .
- (D) Het gedeelte van het overbruggingskrediet dat door de ROM ter beschikking wordt gesteld (de "**COL**") is neergelegd in de als Bijlage (C) bijgevoegde overeenkomst (de "**COL-Overeenkomst**").
- (E) De Co-financier is op basis van de door Leningnemer aan Co-financier verstrekte informatie bereid zijn deel van het overbruggingskrediet in de vorm van een lening (de "**Lening**") aan Leningnemer te verstrekken onder de voorwaarden van deze overeenkomst (de "**Overeenkomst**") (de Overeenkomst, andere co-financieringsovereenkomst[en] en COL-Overeenkomst tezamen hierna ook: de "**COL-faciliteit**").

EN PARTIJEN VERKLAREN TE ZIJN OVEREENGEKOMEN ALS VOLGT:

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

1. LENDING EN BESTEMMING

- 1.1 De Co-financier verstrekt hierbij 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.

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 Co-financier.
- 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 Co-financier.
- 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. De Co-financier 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 de Co-financier. Tenzij Leningnemer, de ROM en de Co-financier daarover andersluidende afspraken maken, zal vervroegde aflossing aan de ROM en de Co-financier op gelijke voet en tegelijkertijd worden gedaan (pari passu).
- 3.6 Leningnemer is niet gerechtigd hetgeen door Leningnemer is afgelost opnieuw te lenen.
- 3.7 Leningnemer geeft hierbij aan de Co-financier 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 De Co-financier 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 de Co-financier 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 de Co-financier belangrijk gedeelte van de activa van de Leningnemer; of
 - (d) Leningnemer wordt ontbonden, juridisch wordt gesplitst of fuseert, zonder voorafgaande schriftelijke goedkeuring van Co-financier; 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 de Co-financier.
- 4.2 Leningnemer zal de Co-financier direct informeren als zich een van de omstandigheden weergegeven in artikel 4.1 voordoet of dreigt zich voor te gaan doen.

5. GARANTIES

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

- 6.1 Alle betalingen door Leningnemer worden eerst in mindering gebracht op eventuele te maken kosten door de Co-financier als bedoeld in artikel 9, vervolgens op opgebouwde Rente en vervolgens op de Hoofdsom. Tenzij Leningnemer, de ROM en de Co-financier daarover andersluidende afspraken maken, zullen betalingen van kosten, rente en Hoofdsom aan de ROM en de Co-financier op gelijke voet en tegelijkertijd worden gedaan, met dien verstande dat wanneer de ROM kosten heeft moeten maken en de Co-financier niet, deze vergoeding van kosten voor zal gaan, alvorens de overige betalingen op gelijke voet zullen worden behandeld.

7. CONVENANTEN

- 7.1 Zolang Leningnemer nog iets verschuldigd is aan de Co-financier op grond van de Overeenkomst zal Leningnemer;
- (a) zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de ROM en de Co-financier[s], te

bepalen op basis van toestemming van 51% van alle op dat moment uitstaande bedragen onder de COL-faciliteit ("**Leninggever-Meerderheid**"), geen vennootschap verwerven, niet met een andere vennootschap juridisch fuseren, geen juridische splitsing, joint venture of andere materiële samenwerking met enige rechtspersoon, personenvennootschap of andere ondernemingsvorm aangaan; en

- (b) zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Leninggever-Meerderheid, 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-Meerderheid, 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-Meerderheid geen privé-onttrekkingen aan het vermogen van de Vennootschap toestaan; en
- (e) zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Leninggever-Meerderheid, 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-Meerderheid, 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-Meerderheid, geen buitengewone betalingen aan het management verrichten; en
- (h) zonder toestemming van de Leninggever-Meerderheid, 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 de Co-financier 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, de Co-financier 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, de Co-financier te voorzien van een begroting omvattende een maandelijks 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 de Co-financier te voorzien van (niet gecontroleerde) kwartaalcijfers, inclusief winst- en verliesrekening, balans en kasstroomoverzicht;
- (d) de Co-financier op haar eerste verzoek te voorzien van alle informatie die de Co-financier van tijd tot tijd redelijkerwijs nodig kan hebben in verband met de bepaling of uitoefening van haar rechten onder deze Overeenkomst.

8. ACHTERSTELLING EN VERPLICHTING OMTRENT ZEKERHEID

- 8.1 De Co-financier 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 de Co-financier 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) De Co-financier 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 de Co-financier 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 de Co-financier geen verpanding van de achtergestelde vordering gevraagd, noch enige andere zekerheid;
 - (d) de algemene bankvoorwaarden zullen ten aanzien van de Co-financier in haar hoedanigheid van achtersteller niet van toepassing zijn;
 - (e) er wordt geen hoofdelijkheid met de Co-financier gevraagd voor diens deel van de achtergestelde Lening;
 - (f) de Co-financier 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 de Co-financier zekerheden worden gevestigd, zo hoog mogelijk in rang, zij het in rang na de zekerheidsrechten afgegeven aan de ROM in het kader van de COL-Overeenkomst en in de vorm die de Co-financier convenieert, tot zekerheid van de nakoming van de verplichtingen van de Leningnemer jegens de Co-financier 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 de Co-financier 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 Co-financier is bevoegd om bij wanbetaling tot incasso via een deurwaarder of advocaat over te gaan en de gebruikelijke buitengerechterlijke 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 Co-financier tot volledig bewijs, behoudens door de Leningnemer geleverd tegenbewijs.
- 10.4 De Co-financier is gerechtigd zijn rechtspositie, zoals die voortvloeit uit deze Overeenkomst, bij wege van contractsoverneming 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 de Co-financier, 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 en evenmin door Co-financier zolang de COL-Overeenkomst niet is beëindigd.
- 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 in het zelfde arrondissement als de rechtbank die in de COL-Overeenkomst als bevoegd is aangewezen.

-Handtekeningenpagina –

Deze Overeenkomst is ondertekend:

namens [_] [***] Plaats: Datum:	namens [_] [***] Plaats: Datum:
---	---

BIJLAGE (C)
COL-OVEREENKOMST

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 de Co-financier 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 Co-financier 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.