

Leningsovereenkomst met startende ondernemer (natuurlijke persoon)

wonende/kantoorhoudend aan de _____
_____ te _____
Burgerservicenummer: _____

hierna te noemen “uitlener”,

en

wonende/kantoorhoudend aan de _____
_____ te _____
Burgerservicenummer: _____

hierna te noemen “lener”

de uitlener en de lener worden hierna ook als “partijen” aangeduid.

Partijen overwegen en bevestigen als volgt:

- De lener gaat een onderneming beginnen en heeft daartoe behoefte aan een lening.
- De uitlener is bereid een lening te verstrekken op de voorwaarden zoals in deze overeenkomst vastgelegd.
- De uitlener verklaart dat hij de lening niet verstrekt met geld dat hij op zijn beurt heeft gefinancierd.
- De uitlener wil in aanmerking komen voor de fiscale faciliteiten voor het ter beschikking stellen van durfkapitaal en de uitlener verstrekt de lening met het oog op de artikelen 5.17 en 6.8 van de Wet Inkomsten Belasting 2001.
- De lener verklaart in het bezit te zijn van een beschikking van de Belastingdienst waaruit blijkt dat hij dit jaar of het komende jaar in aanmerking komt voor zelfstandigenaftrek en dat hij nog geen zeven jaar zelfstandigenaftrek heeft gehad.
- De uitlener verklaart een kopie van deze beschikking te hebben ontvangen.

komen het volgende overeen:

Artikel 1

Hoofdsom

De uitlener stelt aan de lener ter beschikking een bedrag van € _____, hierna te noemen de “hoofdsom”. De terbeschikkingstelling gebeurt door bijboeking per de eerste van de maand _____ op rekening _____ van lener aangehouden te _____. De lening zal zijn achtergesteld zodanig dat de lening jegens andere schuldeisers, gedurende _____ jaren na terbeschikkingstelling van de lening, een lagere rang zal innemen dan is bepaald in artikel 277, eerste lid van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek.

Artikel 2

Doel van de lening

De lener verplicht zich de lening aan te wenden ter financiering van bestanddelen die behoren tot het verplichte ondernemingsvermogen en die gedurende de looptijd van de lening daartoe zullen blijven behoren.

Artikel 3

Vaststelling van de rente

De rente die over een periode verschuldigd is wordt berekend over de in die periode nog uitstaande hoofdsom.

Voor het berekenen van de rente geldt dat een maand 30 dagen heeft en een jaar 360 dagen.

(Kruis a of b of c aan) (LET OP DE WAARSCHUWING IN DE TOELICHTING)

- ☐ a. De rente is hetzelfde voor de hele looptijd van de lening en bedraagt _____ procent per jaar.
- ☐ b. Over de lening is rente van verschuldigd gelijk aan de wettelijke rente thans zijnde _____. De toepasselijke rente wordt herzien op basis van de alsdan geldende wettelijke rente per de eerste van de maand _____.
- ☐ c. Over de lening is rente van verschuldigd gelijk aan de wettelijke rente verminderd met _____ procentpunt thans zijnde _____ procent per jaar. De toepasselijke rente wordt herzien op basis van de alsdan geldende wettelijke rente per de eerste van de maand _____.

Artikel 4

Rentebetaling en rentebedragen

(kruis a of b aan)

- ☐ a. De tijdstippen waarop de rente betaald moet worden zijn gelijk aan de tijdstippen voor betaling van aflossing zoals aangegeven in artikel 5.
- ☐ b. De rente dient maandelijks per de eerste van de maand te worden betaald, voor het eerst in _____

Voldoening voor de eerste van de maand laat de verschuldigdheid van de rente over de dan lopende volledige maand onverlet. De over een maand verschuldigde rente die in overeenstemming met deze overeenkomst nog niet te hoeft te worden betaald, wordt per de eerste van de volgende maand bij de hoofdsom gevoegd, en wordt daarmee rentedragend.

Als de rente wordt herzien volgens artikel 3 en op een ander percentage wordt vastgesteld, dan wordt per de herzieningsdatum het nieuwe percentage toegepast.

Artikel 5

Looptijd en terugbetaling van hoofdsom

De schuld (*hoofdsom en rente*) dient te zijn afgelost op _____ Aflossing van de uitstaande hoofdsom gebeurt door betaling van _____ gelijke termijnen van € _____ en dient plaats te vinden per de eerste dag van een maand. De grootte van de eindtermijn is € _____ De eerste termijn is verschuldigd op de eerste dag van de maand _____

Artikel 6

Betaling

De lener zal alle te betalen bedragen voldoen zonder enige inhouding, compensatie of kosten voor de uitlener per de eerste van de maand.

Over te laat betaalde bedragen is rente verschuldigd tegen het in artikel 3 genoemde rentepercentage. De uitlener is bevoegd per direct betaling daarvan te verlangen. Deze bevoegdheid vervalt drie maanden na afloop van het betreffende leningsjaar.

(kruis a of b aan)

- ☐ a. De volgende alinea is wel van toepassing.
- ☐ b. De volgende alinea is niet van toepassing.

De uitlener staat het de lener toe om voor het uitvoeren van de betalingen gebruik te maken van een opdracht tot periodieke overboeking aan de bank met als datum van opdracht de _____ dag van elke maand.

De uitlener accepteert dat hierdoor jaarlijks een aantal betalingen te laat zal plaats vinden terwijl er ook een aantal betalingen eerder dan de vervaldatum zullen worden gedaan.

De uitlener is steeds bevoegd deze toestemming in te trekken, en de gegeven toestemming doet niet af de omschreven bevoegdheid in de tweede alinea van dit artikel.

Artikel 7

Opzegging

(kruis a of b)

- ☐ a. De lening kan niet worden opgezegd behalve zoals voorzien in artikel 8 en artikel 10.
- ☐ b. De lening kan door partijen niet worden opgezegd tot acht jaar na terbeschikkingstelling van de lening behalve zoals voorzien in artikel 8 en artikel 10. Na deze datum kan de lening door uitlener worden opgezegd met inachtneming van een opzegtermijn van _____ maanden.

Artikel 8

Opeisbaarheid

Alle uit hoofde van de lening verschuldigde bedragen kunnen met onmiddellijke ingang worden opgeëist, en de lening geldt bij opeising als opgezegd indien:

- De lener achter is met betalen en veertien dagen na sommatie per aangetekend schrijven nog niet heeft betaald wat hij diende te betalen.
- De lener in strijd handelt met deze overeenkomst, anders dan de plicht tot betaling van rente en aflossing, en het verzuim niet is te herstellen.
- De lener in strijd handelt met deze overeenkomst, anders dan de plicht tot betaling van rente en aflossing, en de lener niet alsnog nagekomen heeft binnen 30 dagen na sommatie per aangetekend schrijven of een langere termijn in de sommatie genoemd.
- De lener is overleden, of ten laste van hem executoriaal beslag is gelegd.
- Er met betrekking tot de lener een aanvraag is gedaan, al dan niet door de lener zelf, voor faillissement, surseance van betaling, of toepasselijkheid van de schuldsaneringsregeling.
- De lener zijn onderneming staakt.

Artikel 9

Vervroegd aflossen

De lener is bevoegd om vervroegd aflossingen te doen per de eerste van enige maand en wel:

(kruis a of b of c of d aan)

- ☐ a. Dit artikel is niet van toepassing.
- ☐ b. Onbeperkt *(zie toelichting)*.
- ☐ c. Tot een maximum van _____ per kalenderjaar.
- ☐ d. Tot een maximum van _____ per periode van 12 maanden na de datum als genoemd in artikel 1.

Vervroegde aflossingen dienen duizend euro of een veelvoud daarvan te bedragen. Vervroegde aflossingen dienen veertien dagen van tevoren door de lener schriftelijk te worden aangekondigd aan de uitlener. De lener zal met de aankondiging een herberekening meesturen van de nieuwe rentetermijn en indien van toepassing de nieuwe aflossingstermijn.

(kruis x of y aan)

- ☐ x. Vervroegde aflossingen komen in mindering op de laatste verplichte aflossingstermijn, dan op de één na laatste en zo verder; de andere aflossingen blijven in grootte ongewijzigd.
- ☐ y. Vervroegde aflossingen laten de looptijd onaangetast. De voorziene aflossingen worden alle naar evenredigheid verkleind.

Artikel 10

Inzicht in financiële positie

De lener zal zorgdragen voor een tijdige aangifte belastingaangifte die op de onderneming betrekking heeft. De lener zal een kopie van de aangifte direct na gereedkomen en een kopie van de aanslag direct na ontvangst aan de uitlener doen toekomen.

(kruis a of b aan)

- ☐ a. Dit artikel is wel van toepassing.
- ☐ b. Dit artikel is niet van toepassing.

Artikel 11

De uitlener zal deze overeenkomst binnen vier weken na de ondertekening laten registreren op voet van de Registratiewet 1970.

Van deze akte zijn twee exemplaren getekend op _____ en de toelichting is door uitlener en lener gelezen.

Handtekening uitlener

Handtekening lener

Toelichting

Introductie

Dit modelcontract bevat diverse keuzemogelijkheden. De gemaakte keuzes dienen te worden weergegeven door het gekozen te kruisen. Er is voor aankruisen gekozen in plaats van teksten niet af te drukken omdat zo kan worden gewaarborgd dat zowel lener als uitlener alle keuzemogelijkheden onder ogen krijgen en deze tegen elkaar kunnen afwegen. De uitlener en de lener dienen beiden een ondertekend exemplaar van het modelcontract te krijgen waarbij de aangekruiste mogelijkheden uiteraard in beide exemplaren dienen te zijn doorgevoerd.

Begin en einde van de lening

De lening begint op het tijdstip waarop het geld volgens afspraak op de bankrekening van de lener moet staan (artikel 1). De lening eindigt pas als er volledig is terugbetaald en ook alle rente is voldaan (artikel 5). Als vervroegd aflossen is toegestaan (artikel 9) en er is gekozen voor onderdeel x, dan kan de aflossing al eerder plaatsvinden dan is voorzien in artikel 5. Behalve door volledige terugbetaling kan de lening ook eindigen door opzegging (artikel 7). In gevallen waarin er iets mis is gegaan kan de uitlener de lening beëindigen en terugbetaling verlangen (artikel 8).

Toelichting per artikel

Artikel 2

Op het moment dat de bedrijfsmiddelen die zijn gefinancierd met deze lening, het durfkapitaal, binnen een periode van acht jaar niet meer tot het verplichte ondernemingsvermogen zullen behoren, vervalt de fiscale faciliteit voor durfkapitaal.

Artikel 3

Er kan worden gekozen voor een rente die de marktontwikkelingen volgt. De rente van de lening wordt dan gekoppeld aan de ontwikkeling van de wettelijke rente. De wettelijke rente is een door de overheid vastgestelde rente waarvan de hoogte wordt aangepast als de ontwikkelingen op de markt daartoe aanleiding geven. De wettelijke rente is op diverse sites te vinden. Op de site van De Nederlandsche Bank (www.dnb.nl) bijvoorbeeld onder “wettelijke rente niet-handelstransacties” of de site van ABN AMRO (www.abnamro.nl) onder “basisrentetarieven”.

De marktontwikkelingen worden niet op de voet gevolgd. De laatste jaren zijn er aanpassingen geweest met tussenpozen van een tot een paar jaar. Lener en uitlener dienen aan te geven of ze de rente willen aanpassen en zo ja op welk tijdstip of welke tijdstippen. Op de aangegeven data wordt dan bekeken hoe hoog de wettelijke rente is, en op basis daarvan wordt de rente voor de lening aangepast. De eventuele aanpassing van de wettelijke rente geschiedt over het algemeen per 1 juli en per 1 januari. **WAARSCHUWING:** De af te spreken rente mag niet hoger zijn dan de wettelijke rente. Het systeem van de wet gaat ervan uit dat onbetaalde rente pas na afloop van een jaar bij de hoofdsom wordt gevoegd. Deze leningsovereenkomst geeft echter aan dat de vervallen rente die niet direct betaald hoeft te worden direct bij de hoofdsom wordt gevoegd (artikel 4) en daarmee rentedragend wordt. Het gevolg is dat de zogenaamde effectieve rente hoger is dan de genoemde rente (de zogenaamde nominale rente). Als de effectieve rente hoger is dan de wettelijke rente zal niet voldaan zijn aan de fiscale eisen voor durfkapitaal!

U kunt dit voorkomen door er voor te kiezen (i) dat er al direct rente moet worden betaald waardoor er geen rente aan de hoofdsom wordt toegevoegd danwel (ii) een rente te kiezen die voldoende lager is dan de wettelijke rente, zodat de effectieve rente onder de wettelijke rente blijft. Een combinatie van beide maatregelen is natuurlijk ook mogelijk.

Artikel 4/5

Een beginnende onderneming heeft vaak nog weinig inkomsten. Het kan dan moeilijk zijn om direct al betalingen uit hoofde van de lening te doen. Er kan afgesproken worden dat de rentebetalingen (artikel 4) en/of aflossingen (artikel 5) niet direct beginnen maar bijvoorbeeld pas na een jaar (let op de waarschuwing in de toelichting bij artikel 3). In artikel 5 wordt dan in de laatste zin een tijdstip ingevuld dat ligt een jaar na het begin van de lening (artikel 1). Als ook het betalen van rente pas na een jaar hoeft te beginnen (dus in dit voorbeeld gelijk met het betalen van de eerste aflossing) dan dient bij de rentebetaling te worden gekozen voor artikel 4a. De maandelijkse rentebedragen die in het voorbeeld in het eerste jaar nog niet te hoeven worden betaald, worden dan wel maandelijks aan de hoofdsom toegevoegd.

Als er eerder met het betalen van rente moet worden begonnen, bijvoorbeeld al bij de eerste maand, dan dient dat te worden aangegeven door artikel 4b te kiezen en daar de datum van de eerste betaling in te vullen.

Artikel 6

Over bedragen die te laat zijn betaald is ook rente verschuldigd zegt artikel 6.

Dit artikel biedt de mogelijkheid dat de uitlener te late betalingen die het gevolg zijn van het gebruik van een periodieke overboekingsopdracht gedooft. Het gebruik maken van een periodieke overboekingsopdracht is praktisch, maar heeft als nadeel dat het niet mogelijk is een bedrag steeds precies per de eerste van de maand te laten bijschrijven bij de begunstigde. Soms wordt er te vroeg betaald en soms te laat. Dit komt door dagen waarop banken geen boekingen doen en de verschillende lengte van de maanden.

Het is aan de uitlener om te bepalen of hij alsnog rente wil ontvangen over de te late betalingen. Het is natuurlijk praktisch om een eventuele nabetaling van rente bijvoorbeeld eens per jaar te doen. Om geen onzekerheid te laten bestaan of de uitlener nu wel of niet een nabetaling wil is er een periode aangegeven waarbinnen de uitlener van zijn bevoegdheid gebruik moet maken.

Artikel 7/8

Behalve door volledige terugbetaling kan de lening ook eindigen door opzegging. Door opzegging geeft de uitlener aan dat hij niet langer wil uitlenen aan de lener en dat hij dus zijn geld terug wil. Een reden daarvoor kan zijn dat de uitlener het geld zelf weer nodig heeft. Een andere reden kan zijn dat de uitlener is overleden, en dat de erfgenamen verlangen dat er wordt terugbetaald.

Veelal komt het voor de lener heel slecht uit indien er plotseling dient te worden terugbetaald.

Over de belangen van beide partijen dient te worden nagedacht voordat wordt bepaald of en zo ja op welke termijn de lening kan worden beëindigd door opzegging.

Artikel 9

Let op! Aflossing van een substantieel deel van de lening kort na verstrekking van de lening kan er toe leiden dat de fiscale regeling voor durfkapitaal niet van toepassing is.

Bij onderdeel x: de lening krijgt (als er voldoende extra wordt afgelost) een kortere looptijd. De restant hoofdsom wordt kleiner en dus worden de rentebedragen ook kleiner en die moeten opnieuw worden berekend.

Bij onderdeel y: de restant hoofdsom wordt kleiner en dus worden de rentebedragen ook kleiner en die dienen opnieuw te worden berekend.

Artikel 11

Voor het verkrijgen van de fiscale faciliteiten voor durfkapitaal is het absoluut noodzakelijk de akte te laten registreren. Op de site van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl) kunt u informatie vinden over registreren.

Tips

Rekenmodel

De uitlener verstrekt de lener een lening. De lener dient op zijn beurt rente en aflossing te betalen. Het uitrekenen van de rente en aflossing brengt het nodige rekenwerk met zich mee. Op de site is op het tabblad berekenen een handig rekenmodel voorhanden dat hierbij behulpzaam kan zijn. Na het invoeren van een aantal gegevens maakt het model de berekening van de verplichtingen die bij de lening horen.

Eenvoud

Om het berekenen van rente en aflossing eenvoudig te houden gaat het modelcontract ervan uit dat betalingen steeds op de eerste van een maand geschieden (dit geldt zowel voor het uitbetalen van de lening alsook de periodiek te betalen rente en aflossing). Door deze manier van betalen wordt tevens het gebruik van periodieke betalingsopdrachten eenvoudig gemaakt.

Wanneer de bank van de lener opdracht krijgt om periodiek een vast bedrag over te boeken, hoeft de lener er niet meer zelf aan te denken om bijvoorbeeld elke maand weer het geld over te boeken. Wel is het van belang dat er voldoende saldo op de rekening aanwezig is anders zal de overboeking niet worden uitgevoerd.

Veelal zal de aflossing iedere maand hetzelfde zijn waarvoor uitstekend een periodieke overboekingsopdracht kan worden gebruikt. Het rentebedrag verandert echter iedere periode omdat de hoofdsom door aflossing elke keer kleiner wordt. Er kan onderling worden afgesproken dat een bepaalde periode, bijvoorbeeld gedurende een jaar, maandelijks een zelfde bedrag aan rente zal worden betaald. In dat geval kan ook voor de rente (of voor rente en aflossing opgeteld) een periodieke overboekingsopdracht worden gegeven. Om gedurende een jaar op gelijke rentebetalingen uit te komen dienen de twaalf rentebedragen bij elkaar te worden opgeteld en de uitkomst dient te worden gedeeld door twaalf. Het gemiddelde bedrag dat op die manier is berekend kan dan als maandelijks te betalen bedrag worden gehanteerd.

Aanpassen van het contract

Door het contract in te vullen en door het aankruisen van de aangegeven mogelijkheden kan het modelcontract zo worden vormgegeven dat het voldoet aan de gemaakte afspraken.

Als aanpassingen dienen te worden doorgevoerd waarin het modelcontract niet voorziet dient er extra goed op te worden gelet dat het modelcontract nog steeds klopt en overeenstemt met wat lener en uitlener wensen af te spreken.

Een deskundige (bijvoorbeeld een notaris, advocaat, accountant of fiscalist) kan specifieke situaties goed beoordelen en adviseren met betrekking tot de te maken additionele afspraken in het modelcontract.

ABN AMRO sluit iedere aansprakelijkheid die voortvloeit uit het gebruik van dit modelcontract uit. ABN AMRO behoudt zich het auteursrecht op dit modelcontract voor.