

# Uitvoeringsregeling BMKB 1997

EZ

11 december 1997/nr. WJA/JZ 97068738

De Minister van Economische Zaken, handelende in overeenstemming met de Minister van Volkshuisvesting, Ruimtelijke Ordening en Milieubeheer, Gelet op de artikelen 1, 3, 6 en 8 van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997;

Besluit:

## Artikel 1

1. Van toepassing van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 is uitgesloten, de ondernemer die:

a. een onderneming in stand houdt waarvan de laatste jaarmet voor 50 procent of meer is verkregen, of, indien de onderneming nog geen heel jaar is gedreven, waarvan de omzet naar verwachting voor 50 procent of meer zal worden verkregen, uit:

1°. de beoefening van de land- of de tuinbouw, de vee- of visteelt, de visserij of de teelt van vee- of visvoer,

2°. de uitoefening van het bank-, verzekerings- of beleggingsbedrijf, of het financieren van een of meer andere ondernemingen of

3°. het verwerven, vervreemden, beheeren of exploiteren van onroerende zaken of het ontwikkelen van onroerende zaak-projecten;

b. een beroep uitoefent als bedoeld in artikel 1, onder B, van het Besluit werksfeer Wet tarieven gezondheidszorg 1992, dan wel het beroep van die renarts, notaris, advocaat of gerechtsdeurwaarder.

2. Het in artikel 1, onder b, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 bedoelde aantal werknemers dat ten hoogste bij een ondernemer in dienst kan zijn wordt vastgesteld op 100.

3. Voor de bepaling van het aantal werknemers dat bij een ondernemer in dienst is worden, indien de ondernemer tot een groep behoort, de bij de tot die groep behorende natuurlijke personen of rechtspersonen in dienst zijnde werknemers in aanmerking genomen.

4. Voor de bepaling van het aantal werknemers dat bij een ondernemer in

dienst is worden deeltijdwerkers naar evenredigheid van de met hen overeengekomen arbeidsduur in aanmerking genomen.

5. In deze regeling wordt verstaan onder een groep: een economische eenheid, waarin organisatorisch zijn verbonden:

1°. een natuurlijke persoon of een privaatrechtelijke rechtspersoon die direct of indirect  
- meer dan de helft van het geplaatste kapitaal verschaft aan,

- volledig aansprakelijk vennoot is van of

- overwegende zeggenschap heeft over

een of meer rechtspersonen of vennootschappen en

2°. laatstbedoelde rechtspersonen of vennootschappen.

## Artikel 2

1. Borgstellingen als bedoeld in artikel 2 van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 kunnen betrekking hebben op:

a. bedrijfsborgstellingskredieten;  
b. bodemsaneringsborgstellingskredieten.

2. Het model van de borgstellingsovereenkomst met betrekking tot een borgstelling, bedoeld in het eerste lid, aanhef en onder a, waarvoor de aanvraag is ingediend met gebruikmaking van artikel 2, eerste lid, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, wordt vastgesteld overeenkomstig de bij deze regeling behorende bijlage 1.

3. Het model van de borgstellingsovereenkomst met betrekking tot een borgstelling, bedoeld in het eerste lid, aanhef en onder a, waarvoor de aanvraag is ingediend met gebruikmaking van artikel 2, tweede lid, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, wordt vastgesteld overeenkomstig de bij deze regeling behorende bijlage 2.

4. Het model van de borgstellingsovereenkomst met betrekking tot een borgstelling, bedoeld in het eerste lid, aanhef en onder b, waarvoor de aanvraag is ingediend met gebruikmaking van artikel 2, eerste lid, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997,

wordt vastgesteld overeenkomstig de bij deze regeling behorende bijlage 3.

5. Het model van de borgstellingsovereenkomst met betrekking tot een borgstelling, bedoeld in het eerste lid, aanhef en onder b, waarvoor de aanvraag is ingediend met gebruikmaking van artikel 2, tweede lid, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, wordt vastgesteld overeenkomstig de bij deze regeling behorende bijlage 4.

## Artikel 3

Het tarief van de garantieprovisie, bedoeld in artikel 3, derde lid, onder b, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, wordt vastgesteld op 3 procent.

## Artikel 4

1. Het formulier, bedoeld in artikel 6 van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, wordt vastgesteld overeenkomstig de bij deze regeling behorende bijlage 5.

2. Het formulier, bedoeld in artikel 8 van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, wordt vastgesteld overeenkomstig de bij deze regeling behorende bijlage 6.

## Artikel 5

Deze regeling wordt aangehaald als: Uitvoeringsregeling BMKB 1997.

## Artikel 6

Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag waarop het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 in werking treedt.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst met uitzondering van de bijlagen 5 en 6, die ter inzage worden gelegd. Van deze terinzagelegging zal mededeling worden gedaan in de Staatscourant.<sup>1)</sup>

's-Gravenhage, 11 december 1997.  
De Minister van Economische Zaken,  
G.J. Wijers.

<sup>1</sup> De terinzagelegging geschiedt bij het Ministerie van Economische Zaken, Directie Financiering en Deelnemingen, Bezuidenhoutseweg 6, 's-Gravenhage.

## Toelichting

De onderhavige regeling strekt tot uitvoering van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 (hierna te noemen: het besluit), welk besluit het Besluit borgstelling MKB-kredieten vervangt. Het besluit is opnieuw vastgesteld in verband met omvangrijke technische aanpassingen aan de derde tranche van de Algemene wet bestuursrecht. De inhoud van het besluit en deze regeling is materieel gelijk aan de inhoud van het Besluit borgstelling MKB-kredieten. De opzet van het besluit is wel veranderd.

De belangrijkste verandering is dat de regeling van een aantal zaken die voorheen in het Besluit borgstelling MKB-kredieten zelf waren geregeld, in het besluit is overgelaten aan de Minister van Economische Zaken.

De opsomming van ondernemers die bepaalde typen ondernemingen in stand houden en uit dien hoofde van toepassing van het besluit zijn uitgesloten is nu in de regeling opgenomen (artikel 1, eerste lid) en niet, zoals bij het Besluit borgstelling MKB-kredieten, in de modelovereenkomsten.

Bij deze regeling wordt tevens het aantal werknemers vastgesteld dat ten hoogste bij een ondernemer in dienst mag zijn om kredietverlening aan deze ondernemer onder de borgstelling te kunnen brengen (artikel 1, tweede lid).

De soorten kredieten waarvoor een borgstelling kan worden verleend op grond van het besluit staan nu niet in het besluit zelf opgesomd, maar worden in de onderhavige ministeriële regeling vastgesteld (artikel 2, eerste lid).

Ten slotte worden ook de modellen van de verschillende borgstellingsovereenkomsten bij deze regeling vastgesteld (artikel 2, tweede tot en met vierde lid en de bijlagen 1 tot en met 4).

Evenals bij het Besluit borgstelling MKB-kredieten, kunnen op grond van het besluit borgstellingen worden verleend voor algemene kredieten (de zgn. bedrijfsborgstellingskredieten), en voor kredieten speciaal bestemd voor het financieren van bodemsanering (de zgn. bodemsaneringsborgstellingskredieten).

In de modelovereenkomsten voor bedrijfsborgstellingskredieten zijn enkele aparte bepalingen opgenomen voor kredietverlening aan starters en innovatieve ondernemers.

De belangrijkste bepalingen zijn, kort samengevat, de volgende.

Voor 'gewone' ondernemers geldt - dat de kredietinstelling gelijktijdig met het verstrekken van een bedrijfsborgstellingskrediet een ander krediet, ten behoeve waarvan de staat geen borgstelling verstrekt of heeft verstrekt (hierna: bankfaciliteiten), moet verstrekken van tenminste gelijke omvang,

- dat de maximale termijn van de borgstelling 6 jaar is,

- dat de afbouw van de borgstelling uiterlijk 2 kwartalen na sluiting van de kredietovereenkomst aanvangt,

- dat die afbouw maximaal 2 keer voor 4 kwartalen mag worden opgeschort en

- dat de omvang van de borgstelling 90 procent van de resterende omvang van het borgstellingskrediet is.

Omdat starters in verschillende opzichten extra problemen ondervinden bij het verkrijgen van vreemd vermogen, zijn enkele afwijkende bepalingen opgenomen. Voor hen geldt

- dat de afbouw van de borgstelling maximaal 3 keer voor 4 kwartalen mag worden opgeschort en

- dat de omvang van de borgstelling 100 procent van de resterende omvang van het borgstellingskrediet is.

Bovendien geldt voor starters waarbij het totaal van de bedrijfsborgstellingskredieten niet groter is dan f 100.000,00

- dat de kredietinstelling gelijktijdig met het verstrekken van een bedrijfsborgstellingskrediet bankfaciliteiten moet verstrekken die ten minste 50 procent belopen van het bedrijfsborgstellingskrediet.

Voor innovatieve ondernemers, voor wie het in het algemeen moeilijker is om voor kredietverlening in aanmerking te komen, zijn eveneens afwijkende bepalingen opgenomen.

Voor hen geldt

- dat de kredietinstelling gelijktijdig met het verstrekken van een bedrijfsborgstellingskrediet bankfaciliteiten moet verstrekken die tenminste 50 procent belopen van het bedrijfsborgstellingskrediet,

- dat de maximale termijn van de borgstelling 12 jaar is,

- dat de afbouw van de borgstelling uiterlijk 14 kwartalen na sluiting van de kredietovereenkomst aanvangt en

- dat de omvang van de borgstelling maximaal 2 maal de som is van de ten tijde van de opzegging van de kre-

dietovereenkomst bestaande en verstrekte bankfaciliteiten.

De modelovereenkomsten met betrekking tot de bodemsaneringsborgstellingskredieten komen in grote lijnen overeen met de overeenkomsten met betrekking tot de

bedrijfsborgstellingskredieten, zoals omschreven bij de 'gewone' ondernemer. In afwijking hiervan geldt

- dat er geen speciale regels zijn voor starters en innovatieve ondernemers,

- dat de bank niet verplicht is bankfaciliteiten te verstrekken en

- dat de maximale termijn van de borg-

stelling 18 jaar is.

Daarnaast zijn enkele aanvullende criteria opgenomen in verband met het specifieke karakter van een bodemsaneringsborgstellingskrediet.

In de modellen van de overeenkomsten voor bodemsaneringsborgstellingkredieten zijn wel enkele, in de praktijk als te bureaucratisch ervaren, vereisten geschrapt. Het betreft hier het vereiste dat het over te leggen saneringsbestek dient te zijn opgesteld conform het standaard RAW-bestek voor bodemsaneringswerken en de verplichting de ondernemer een zogenaamde 'ondernemersverklaring' te laten ondertekenen, waarin deze belooft dat na sanering geen nieuwe verontreiniging zal plaatsvinden.

*De Minister van Economische Zaken, G.J. Wijers.*

## Bijlage 1

**Model overeenkomst als bedoeld in artikel 3, eerste lid, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 en artikel 2, tweede lid, van de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 PM (bedrijfsborgstellingskrediet; één kredietinstelling)**

De Staat der Nederlanden, hierna te noemen: de staat, ten deze vertegenwoordigd door de Minister van Economische Zaken, hierna te noemen: de minister en ten deze vertegenwoordigd door ....., hierna te noemen: de Bank, komen overeen als volgt:

## Paragraaf 1 Algemene bepalingen

### Artikel 1

In deze overeenkomst wordt verstaan onder:

a. gelieerde bank: een rechtspersoon waaraan de Bank direct of indirect meer dan de helft van het geplaatste kapitaal verschaft of voor wier handelen de Bank volledig aansprakelijk is, en die als gelieerde bank is vermeld in artikel 20 van deze overeenkomst;

b. groep: een economische eenheid, waarin organisatorisch zijn verbonden:

- 1°. een natuurlijke persoon of een privaatrechtelijke rechtspersoon die direct of indirect
  - meer dan de helft van het geplaatste kapitaal verschaft aan,
  - volledig aansprakelijk vennoot is van of
  - overwegende zeggenschap heeft over
- een of meer rechtspersonen of vennootschappen en
- 2°. laatstbedoelde rechtspersonen of vennootschappen;

c. kredietovereenkomst: een overeenkomst uit hoofde waarvan:

- 1°. de Bank aan een ondernemer geld ter leen verstrekt of zal verstrekken, of
- 2°. de ondernemer tot een bepaald bedrag trekt of zal kunnen trekken op de Bank, of
- 3°. de Bank tegenover een derde, niet zijnde een rechtspersoon waarmee de Bank in een groep verbonden is of een gelieerde bank, onherroepelijk een verplichting is aangegaan om ten laste van de ondernemer aan de derde een of meer betalingen te doen, welke verplichting niet afhankelijk is van voorwaarden op de vervulling waarvan het handelen van de Bank van invloed is;

d. krediet: een bedrag dat de Bank uit hoofde van een kredietovereenkomst verstrekt of zal verstrekken;

e. bedrijfsborgstellingskrediet: een krediet of een deel van een krediet dat overeenkomstig artikel 3 is gemeld;

f. bankfaciliteit: een krediet of een deel van een krediet waarvoor de staat niet borg staat ingevolge het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, het Besluit borgstelling MKB-kredieten, de Regeling borgstelling MKB-kredieten 1988, de Kredietregeling midden- en kleinbedrijf 1985 of de Kredietbeschikking midden- en kleinbedrijf 1976;

g. uitwinning:

- 1°. uitwinning door de Bank, naar normaal bankgebruik, van de door de ondernemer aan de Bank verstrekte zekerheden,
- 2°. onderhandse verkoop met toestemming van de Bank door de ondernemer van de vermogensbestanddelen van de

ondernemer, inning van vorderingen daaronder begrepen,

- 3°. executoriale verkoop van de vermogensbestanddelen van de ondernemer, en
- 4°. indien het faillissement van de ondernemer is uitgesproken of aan hem surséance van betaling is verleend: onderhandse of executoriale verkoop van de vermogensbestanddelen van de ondernemer door of met medewerking van de curator of de bewindvoerder;
- h. ondernemer: een ondernemer als bedoeld in artikel 1, onder b, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997;
- i. starter:
  - 1°. een ondernemer, die een natuurlijke persoon is en die ten tijde van het sluiten van de kredietovereenkomst niet langer dan een jaar een onderneming in stand houdt en die gedurende de drie aan het tijdstip van het sluiten van de kredietovereenkomst voorafgaande jaren geen andere onderneming in stand heeft gehouden;
  - 2°. een ondernemer, die een natuurlijke persoon is en die voornemens is een onderneming in stand te houden en die gedurende de drie aan het tijdstip van het sluiten van de kredietovereenkomst voorafgaande jaren geen onderneming in stand heeft gehouden;
- j: innovatieve ondernemer: een ondernemer ten aanzien waarvan de Bank beschikt over een gewaarmerkte kopie van een verklaring als bedoeld in artikel 31, tiende lid, van de Wet op de loonbelasting 1964, zoals dat luidde op 31 december 1995, of over een gewaarmerkte kopie van een verklaring als bedoeld in artikel 22, zevende lid, van de Wet vermindering afdracht loonbelasting en premie voor de volksverzekeringen, waarvan het origineel ten hoogste zestien maanden voor de datum waarop de kredietovereenkomst is gesloten, is afgegeven door een registeraccountant of een accountant-administratieconsulent.

## Paragraaf 2 Borgstelling

### Artikel 2

De staat stelt zich borg ten behoeve van de Bank voor de terugbetaling van bedrijfsborgstellingskredieten die met inachtneming van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 en deze overeenkomst door de Bank worden verstrekt.

Deze borgstelling wordt aangegaan onder de navolgende bedingen.

## Paragraaf 3 Kredietmelding

### Artikel 3

1. De toepasselijkheid van deze borgstellingsovereenkomst op een krediet of een deel van een krediet kan uitsluitend worden ingeroepen:

- a. indien het krediet of het deel ervan binnen 35 dagen na het sluiten van de kredietovereenkomst aan de minister is gemeld met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld,
- b. indien binnen 35 dagen na het sluiten van de kredietovereenkomst de door de minister op grond van artikel 3, derde lid, onder b, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 vastgestelde garantieprovisie door de Bank aan de staat betaald is,
- c. voor zover door de melding, bedoeld onder a, de som van de in een kalenderjaar gemelde kredieten of delen daarvan de door de minister op grond van artikel 7 van het Besluit borgstelling MKB-kredieten of artikel 4, tweede lid, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 met betrekking tot dat kalenderjaar vastgestelde meldingslimiet niet is overschreden,
- d. indien door de Bank gelijktijdig met het sluiten van de kredietovereenkomst, uit hoofde waarvan een bedrijfsborgstellingskrediet aan de ondernemer wordt verstrekt, met de ondernemer een kredietovereenkomst is gesloten uit hoofde waarvan de ondernemer voor ten minste hetzelfde bedrag als het bedrijfsborgstellingskrediet of, indien het bedrijfsborgstellingskrediet wordt verstrekt aan een ondernemer die ten tijde van de verstrekking starter of innovatieve ondernemer was, voor een bedrag van ten minste 50 procent van het bedrijfsborgstellingskrediet over een bankfaciliteit beschikt, die niet bestemd is en niet gebruikt wordt voor de aflossing van bankfaciliteiten waarover de ondernemer beschikt bij de Bank of een aan de Bank gelieerde bank.

2. Het eerste lid, aanhef en onder b, is niet van toepassing, indien:

- a. het krediet of het deel ervan wordt verstrekt aan een starter,
- b. het krediet niet groter is dan f 100.000,00 en
- c. door de melding van het krediet of het deel ervan het totaal van de aan

de starter verstrekte bedrijfsborgstellingskredieten een bedrag van f 100.000,00 niet overschrijdt.

3. De minister bevestigt de ontvangst van een meldingsformulier schriftelijk binnen 35 dagen na ontvangst.

4. Voor de toepassing van het eerste lid, aanhef en onder c, is de volgorde van ontvangst van de meldingsformulieren door de minister bepalend.

5. De meldingen, bedoeld in het eerste lid onder a, worden gedaan met gebruikmaking van het origineel van een ondertekend formulier.

6. Voor de toepassing van het tweede lid, aanhef en onder c, worden:

a. bedrijfsborgstellingskredieten die op een eerder tijdstip overeenkomstig dit artikel zijn gemeld, slechts voor het met overeenkomstige toepassing van de artikelen 5 en 6 berekende gedeelte van die bedrijfsborgstellingskredieten in aanmerking genomen;

b. kredieten, voor zover de staat daarvoor ingevolge het Besluit borgstelling MKB-kredieten en de Regeling borgstelling MKB-kredieten 1988 nog borg staat als bedrijfsborgstellingskredieten in aanmerking genomen.

#### **Paragraaf 4 Omvang van de borgstelling**

##### *Artikel 4*

1. Voor de berekening van de omvang van de borgstelling wordt een bedrijfsborgstellingskrediet slechts in aanmerking genomen voor zover door de verstreking van het

bedrijfsborgstellingskrediet het totaal van de bedrijfsborgstellingskredieten, berekend per ondernemer of, indien de ondernemer deel uitmaakt van een groep, per groep, een bedrag van f 2.000.000,00 niet overschrijdt.

2. Voor de toepassing van het eerste lid wordt een bedrijfsborgstellingskrediet dat is verstrekt aan een andere ondernemer ten behoeve van een onderneming voor het drijven waarvan de ondernemer volledig aansprakelijk is, geacht aan de ondernemer te zijn verstrekt.

3. Voor de toepassing van het eerste lid is de toestand op het tijdstip onmiddellijk na het sluiten van de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt bepalend.

4. Voor de toepassing van het eerste lid worden:

a. bedrijfsborgstellingskredieten die op

een eerder tijdstip overeenkomstig artikel 3 zijn gemeld, slechts voor het met overeenkomstige toepassing van de artikelen 5 en 6 berekende gedeelte van die bedrijfsborgstellingskredieten in aanmerking genomen;

b. kredieten, voor zover de staat daarvoor ingevolge het Besluit borgstelling MKB-kredieten, de Regeling borgstelling MKB-kredieten 1988, de Kredietregeling midden- en kleinbedrijf 1985 of de Kredietbeschikking midden- en kleinbedrijf 1976 nog borg staat, als bedrijfsborgstellingskredieten in aanmerking genomen.

##### *Artikel 5*

1. Voor de berekening van de omvang van de borgstelling wordt het na toepassing van artikel 4 in aanmerking te nemen bedrijfsborgstellingskrediet na verloop van ieder kalenderkwartaal verminderd met een zodanig vast bedrag, dat het bedrijfsborgstellingskrediet op de laatste datum waarop het moet zijn afgelost, doch uiterlijk na verloop van 6 jaar, nihil bedraagt.

2. De Bank kan de vermindering, bedoeld in het eerste lid, gedurende een aaneengesloten periode van maximaal vier kalenderkwartalen opschorten indien:

a. de Bank voor ten minste de duur van de opschorting uitstel verleent van de verplichting tot aflossing van het bedrijfsborgstellingskrediet,

b. de Bank uitstel verleent van de verplichting tot aflossing van alle bankfaciliteiten gedurende de onder a bedoelde periode, dan wel uitstel verleent van de verplichting tot aflossing van een gedeelte van de bankfaciliteiten, waarbij de som van de aflossingsbedragen ten minste even groot is als de som van de aflossingsbedragen waarvoor de Bank uitstel verleent als bedoeld onder a, of, indien het bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt aan een ondernemer die ten tijde van de verstreking starter of innovatieve ondernemer was, ten minste 50 procent bedraagt van de som van de aflossingsbedragen waarvoor de Bank uitstel verleent als bedoeld onder a, en

c. de Bank de opschorting meldt binnen 35 dagen na aanvang van de opschorting met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld.

3. De opschorting van de vermindering vindt ten hoogste twee maal of, indien het bedrijfsborgstellingskrediet is vers-

trekt aan een starter, ten hoogste drie maal plaats.

4. Indien:

a. het bedrijfsborgstellingskrediet uitsluitend is bestemd voor de betaling van de kosten van de stichting, van de aankoop of van de verbouwing van een onroerende zaak,

b. deze onroerende zaak voor ten minste de helft bestemd is te worden gebruikt voor de onderneming van de ondernemer,

c. de Bank met betrekking tot de

onder a bedoelde kosten bankfaciliteiten verstrekt die een bedrag van ten minste 100 procent van het in onderdeel a bedoelde bedrijfsborgstellingskrediet belopen, dan wel, indien dit bedrijfsborgstellingskrediet wordt verstrekt aan een ondernemer die ten tijde van de verstreking starter was, en het totaal van de aan de starter verstrekte bedrijfsborgstellingskredieten niet groter is dan f 100 000,00, 50 procent van dit bedrijfsborgstellingskrediet, en

d. de looptijd van de onder c bedoelde bankfaciliteiten ten minste even lang is als de looptijd van dit bedrijfsborgstellingskrediet,

geldt voor de toepassing van het eerste lid in plaats van een periode van ten hoogste zes jaar een periode van ten hoogste twaalf jaar.

5. Voor de toepassing van het vierde lid wordt onder een onroerende zaak mede begrepen schepen en vliegtuigen, voor zover deze zijn ingeschreven in de registers als bedoeld in artikel 8, eerste lid, onder b, respectievelijk onder c, van de Kadasterwet, alsmede ieder goederenrechtelijk recht dat omvat het uitsluitend gebruik van een onroerende zaak, met inbegrip van bovenbedoelde schepen en vliegtuigen.

6. Voor de toepassing van het eerste lid vangt het eerste kalenderkwartaal uiterlijk aan op de eerste dag van het tweede kalenderkwartaal dat volgt op het kalenderkwartaal waarin de kredietovereenkomst is gesloten.

7. De minister bevestigt de ontvangst van een formulier als bedoeld in het tweede lid, onder c, schriftelijk binnen 35 dagen na ontvangst.

8. Indien het bedrijfsborgstellingskrediet wordt verstrekt aan een innovatieve ondernemer, geldt voor de toepassing van het eerste lid in plaats van een periode van ten hoogste zes jaar een periode van ten hoogste twaalf jaar.

9. Voor de toepassing van het eerste lid geldt dat, indien het bedrijfsborg-

stellingskrediet wordt verstrekt aan een innovatieve ondernemer, het eerste kalenderkwartaal waarin vermindering plaatsvindt uiterlijk aanvangt op de eerste dag van het veertiende kalenderkwartaal dat volgt op het kalenderkwartaal waarin de kredietovereenkomst is gesloten met dien verstande dat de totale looptijd van de kredietovereenkomst niet meer bedraagt dan 12 jaar.

#### Artikel 6

1. De vermindering van de borgstelling, bedoeld in artikel 5, wordt geschorst met ingang van de dag waartegen het bedrijfsborgstellingskrediet is opgeëist.
2. In afwijking van het eerste lid wordt de vermindering van de borgstelling pas geschorst door de aanvang van de uitwinning, indien met die uitwinning geen aanvang is gemaakt binnen twee maanden na de dag waartegen het bedrijfsborgstellingskrediet door de Bank is opgeëist.
3. De vermindering van de borgstelling wordt tevens geschorst zolang de ondernemer in staat van faillissement verkeert of aan hem surséance van betaling is verleend.

#### Artikel 7

1. De omvang van de borgstelling bedraagt per ondernemer 90 procent van hetgeen de ondernemer ten tijde van de overeenkomstig artikel 13 ingediende aanvraag uit hoofde van het bedrijfsborgstellingskrediet of de bedrijfsborgstellingskredieten pro resto verschuldigd is, doch ten hoogste
  - a. 90 procent van de met toepassing van de artikelen 4, 5 en 6 berekende omvang van het bedrijfsborgstellingskrediet of de bedrijfsborgstellingskredieten, en niet meer dan
  - b. de som van de ten tijde van de opzegging van de kredietovereenkomst bestaande en verstrekte bankfaciliteiten van de Bank voor de ondernemer.
2. Indien de borgstelling uitsluitend betrekking heeft op bedrijfsborgstellingskredieten die zijn verstrekt aan een ondernemer die ten tijde van de verstrekking starter was, bedraagt de omvang van de borgstelling, in afwijking van het eerste lid, aanhef en onder a, hetgeen de ondernemer ten tijde van de overeenkomstig artikel 13 ingediende aanvraag uit hoofde van het bedrijfsborgstellingskrediet of de

bedrijfsborgstellingskredieten pro resto verschuldigd is, doch ten hoogste de met toepassing van de artikelen 4, 5 en 6 berekende omvang van het bedrijfsborgstellingskrediet.

3. Indien in het in het tweede lid bedoelde geval het totaal van de bedrijfsborgstellingskredieten niet groter is dan f 100.000,00, of indien het bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt aan een ondernemer die ten tijde van de verstrekking een innovatieve ondernemer was, bedraagt de omvang van de borgstelling in afwijking van het eerste lid, onder b, ten hoogste tweemaal de som van de ten tijde van de opzegging van de kredietovereenkomst bestaande en verstrekte bankfaciliteiten van de Bank voor de ondernemer.

4. Voor de toepassing van het derde lid is artikel 3, zesde lid, van overeenkomstige toepassing.

5. Voor de toepassing van het eerste lid en het derde lid worden als bankfaciliteiten mede in aanmerking genomen:

- a. de bedragen die een gelieerde bank uit hoofde van een overeenkomst aan de ondernemer ter leen verstrekt of zal verstrekken, en
- b. de verplichtingen die een gelieerde bank tegenover een derde, niet zijnde een andere gelieerde bank of een rechtspersoon waarmee de Bank in een groep verbonden is, onherroepelijk is aangegaan om ten laste van de ondernemer aan de derde een of meer betalingen te doen als bedoeld in artikel 1, onder c, 3°, indien de zekerheden van de gelieerde bank ter zake van de hiervoor onder a en b bedoelde bedragen en verplichtingen mede strekken tot zekerheid van de Bank.

#### Paragraaf 5 Criteria en verplichtingen

#### Artikel 8

1. Ten tijde van het sluiten van een kredietovereenkomst uit hoofde waarvan een bedrijfsborgstellingskrediet aan een ondernemer wordt verstrekt, moet aan de volgende criteria zijn voldaan:

- a. de ondernemer beschikt over onvoldoende financiële middelen om zijn onderneming op economisch verantwoorde wijze te drijven;
- b. er is een tekort aan zekerheden bij de ondernemer, waardoor de Bank naar normaal bankgebruik het krediet niet geheel voor eigen rekening en risico kan verstrekken;

- c. het bedrijfsborgstellingskrediet bedraagt niet meer dan het tekort aan zekerheden dat bij de Bank ten tijde van het sluiten van de kredietovereenkomst bestaat;
- d. de kredietovereenkomst is in schriftelijke vorm aangegaan;
- e. de rentabiliteits- en continuïteitsperspectieven van de onderneming zijn bevredigend;
- f. het bedrijfsborgstellingskrediet is niet bestemd en wordt niet gebruikt voor de nakoming van verplichtingen van de ondernemer aan de Bank die het bedrijfsborgstellingskrediet verstrekt, aan een gelieerde bank of aan een rechtspersoon waarmee de Bank in een groep verbonden is;
- g. de ondernemer beschikt naast het bedrijfsborgstellingskrediet niet over een lening die - is verstrekt krachtens het Besluit bijstandverlening zelfstandigen dan wel het Bijstandsbesluit zelfstandigen,
  - waarvoor een borgstelling is verleend krachtens het Besluit bijstandverlening zelfstandigen, of
  - waarvoor de Stichting Borgstellingsfonds voor de landbouw borg staat;
- h. de ondernemer beschikt niet over een door een andere bank verstrekte kredietfaciliteit, waarvoor de staat op grond van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1988, de Kredietregeling midden- en kleinbedrijf 1985 of de Kredietbeschikking midden- en kleinbedrijf 1976 nog borg staat anders dan een bijzondere hypothecaire geldlening als bedoeld in bijlage 4 van de Kredietbeschikking midden- en kleinbedrijf 1976, of in hoofdstuk VI van de Kredietregeling voor het midden- en kleinbedrijf 1985;
- i. de ondernemer, indien deze een natuurlijke persoon is, zal naar verwachting na een gebruikelijke aanlooperperiode uit de inkomsten van zijn onderneming kunnen voorzien in zijn levensonderhoud;
- j. de ondernemer beschikt bij de Bank over bankfaciliteiten die een bedrag van ten minste 100 procent van het bedrijfsborgstellingskrediet belopen, dan wel indien:
  - 1° het bedrijfsborgstellingskrediet wordt verstrekt aan een innovatieve ondernemer, of
  - 2° het bedrijfsborgstellingskrediet wordt verstrekt aan een starter niet zijnde een innovatieve ondernemer, en

het totaal van de aan de starter vers-  
trekte bedrijfsborgstellingskredieten  
niet groter is dan f 100.000,00, ten  
minste 50 procent van het bedrijfs-  
borgstellingskrediet belopen;

k. de natuurlijke persoon die direct of  
indirect meer dan de helft van het  
geplaatste kapitaal verschaft aan de  
ondernemer, niet zijnde een natuurlij-  
ke persoon, heeft zich borg gesteld  
voor de nakoming door de onderne-  
mer van de verplichtingen voortvloei-  
ende uit de kredietovereenkomst uit  
hoofde waarvan het  
bedrijfsborgstellingskrediet is vers-  
trekt, tot aan een bedrag ter grootte  
van ten minste 25 procent van het  
bedrijfsborgstellingskrediet met een  
minimum van f 25.000,00;

l. de Bank heeft in de door haar geslo-  
ten borgstellingsovereenkomsten met  
betrekking tot de nakoming door de  
ondernemer van de verplichtingen  
voortvloeiende uit de kredietovereen-  
komst uit hoofde waarvan het bedrijfs-  
borgstellingskrediet is verleend een  
beding ten behoeve van de staat opge-  
nomen, ertoe strekkende dat de  
omslagregeling van artikel 869, boek 7,  
Burgerlijk Wetboek niet geldt ten  
opzichte van de staat en de Bank heeft  
geen bedingen opgenomen, ertoe lei-  
dende dat:

1°. een borg er zich op zou kunnen  
beroepen dat de staat eerst zou moe-  
ten worden aangesproken,

2°. een borg zich zou kunnen onttrek-  
ken aan toepassing door de staat van  
de omslagregeling van artikel 869,  
boek 7, Burgerlijk Wetboek.

2. Voor de toepassing van het eerste  
lid, aanhef en onder j, wordt het  
bedrijfsborgstellingskrediet verhoogd  
met:

a. het met overeenkomstige toepassing  
van de artikelen 5 en 6 berekende  
gedeelte van de door de Bank aan de  
ondernemer verstrekte bedrijfs-  
borgstellingskredieten die op een eer-  
der tijdstip overeenkomstig artikel 3  
zijn gemeld, en

b. de door de Bank aan de ondernemer  
verstrekte kredieten, met uitzondering  
van vermogensversterkingskredieten  
en bijzondere hypothecaire geldle-  
ningen, voor zover de staat daarvoor  
ingevolge het Besluit borgstelling  
MKB-kredieten, de Regeling borgstel-  
ling MKB-kredieten 1988, de Krediet-  
regeling midden- en kleinbedrijf 1985  
of de Kredietbeschikking midden- en  
kleinbedrijf 1976 nog borg staat.

3. Voor de toepassing van het eerste

lid, aanhef en onder j, is artikel 3,  
zesde lid, van overeenkomstige toepas-  
sing.

#### Artikel 9

1. De Bank, en indien toepassing is  
gegeven aan artikel 7, vijfde lid, de  
gelieerde bank, voldoen aan hetgeen  
door de minister aangewezen bij  
zijn ministerie werkzame personen  
wordt verzocht, voor zover dat redelij-  
kerwijs noodzakelijk is voor een goede  
uitvoering van het Besluit borgstelling  
MKB-kredieten 1997 en deze overeen-  
komst, en voor zover het betrekking  
heeft op de uit het besluit en deze  
overeenkomst voortvloeiende zelf-  
standige verplichtingen van de Bank of  
de gelieerde bank, op de ondernemer  
aan wie het bedrijfsborgstel-  
lingskrediet is verstrekt of op de met  
deze ondernemer gesloten  
kredietovereenkomsten omtrent:

a. het toegang verlenen tot door hen  
gebruikte plaatsen;

b. het verlenen van inzage in zakelijke  
gegevens en bescheiden;

c. het maken van kopieën van de  
onder b bedoelde gegevens en  
bescheiden;

d. het verlenen van medewerking aan  
het verstrekken van gegevens door  
anderen en

e. het verstrekken van inlichtingen.

2. Alleen in daartoe aanleiding geven-  
de gevallen zal aan de Bank, of indien  
toepassing is gegeven aan artikel 7,  
vijfde lid, de gelieerde bank, gevraagd  
worden de in het eerste lid bedoelde  
inlichtingen ook door haar interne  
accountant te doen verstrekken.

3. Van de mogelijkheid, genoemd in  
het eerste lid, aanhef en onder a, zal  
alleen gebruik worden gemaakt indien  
een ernstig vermoeden bestaat dat de  
Bank onjuiste of onvolledige informa-  
tie heeft verstrekt.

4. De Bank stelt, met gebruikmaking  
van een formulier, waarvan het model  
door de minister wordt vastgesteld, de  
minister binnen 35 dagen na ken-  
nisname op de hoogte van de volgen-  
de feiten:

a. vervroegde volledige aflossing van  
het bedrijfsborgstellingskrediet;

b. het door de afdeling ..... van de  
Bank in beheer nemen van het  
bedrijfsborgstellingskrediet;

c. de verlening van surséance van bet-  
aling aan of de faillietverklaring van  
de ondernemer;

d. opeising van het bedrijfsborgstel-  
lingskrediet.

5. Na afsluiting van ieder boekjaar  
zendt de Bank voor 1 februari van het  
daaropvolgende jaar, met gebruikma-  
king van een formulier, waarvan het  
model door de minister wordt vast-  
gesteld, aan de minister een opgave  
van de omvang van de borgstelling  
aan het einde van het boekjaar voor  
alle bedrijfsborgstellingskredieten te  
zamen, waarvoor de Bank nog geen  
verzoek om betaling als bedoeld in  
artikel 13 heeft ingediend. Deze  
omvang dient te worden berekend  
met toepassing van paragraaf 4.

6. Binnen zes maanden na afsluiting  
van ieder boekjaar zendt de Bank, met  
gebruikmaking van een formulier,  
waarvan het model door de minister  
wordt vastgesteld, aan de minister een  
verklaring van een accountant als  
bedoeld in artikel 393, eerste lid, van  
Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek  
waaruit blijkt van de juistheid en volle-  
digheid van de in het vijfde lid bedoel-  
de opgave.

7. Tijdens de looptijd van de kredieto-  
vereenkomst uit hoofde waarvan een  
bedrijfsborgstellingskrediet wordt vers-  
trekt en tijdens de uitwinning zal de  
Bank waken over de belangen van de  
staat als borg.

8. De Bank zal er voor zorgdragen dat  
het bedrijfsborgstellingskrediet niet  
wordt gebruikt voor de nakoming van  
verplichtingen van de ondernemer aan  
de Bank die het bedrijfsborgstellings-  
krediet verstrekt, aan een gelieerde  
bank of aan een rechtspersoon waar-  
mee de Bank in een groep verbonden  
is.

9. De Bank zal tijdens de looptijd van  
de kredietovereenkomst uit hoofde  
waarvan een bedrijfs-  
borgstellingskrediet is verleend in de  
door haar te sluiten overeenkomsten  
met allen, niet zijnde de staat, die zich  
borg willen stellen voor de nakoming  
door de ondernemer van de verplich-  
tingen voortvloeiende uit de kredieto-  
vereenkomst uit hoofde waarvan het  
bedrijfsborgstellingskrediet is verleend  
een beding ten behoeve van de staat  
opnemen, ertoe strekkende dat de  
omslagregeling van artikel 869, boek 7,  
Burgerlijk Wetboek niet geldt ten  
opzichte van de staat en de Bank zal  
geen bedingen opnemen, ertoe leiden-  
de dat:

a. een borg er zich op zou kunnen  
beroepen dat de staat eerst zou moe-  
ten worden aangesproken,

b. een borg zich zou kunnen onttrek-  
ken aan toepassing door de staat van

de omslagregeling van artikel 869, boek 7, Burgerlijk Wetboek.

#### *Artikel 10*

1. Indien een aanvraag om betaling als bedoeld in artikel 13 is ingediend op een moment, waarop de uitwinning nog niet is voltooid en ook niet aanneemelijk is geworden dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bedrijfsborgstellingskrediet, brengt de Bank de minister ten minste jaarlijks verslag uit over de voortgang van de uitwinning.

2. De minister kan over het verloop van de uitwinning binnen een door hem te stellen termijn nadere gegevens van de Bank verlangen.

#### *Artikel 11*

1. Gedurende een periode van vijf jaar na de datum waarop een verzoek om betaling als bedoeld in artikel 13 is ingediend of, indien een verzoek om betaling is ingediend op een moment waarop de uitwinning nog niet is voltooid en ook niet aanneemelijk is geworden dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bedrijfsborgstellingskrediet, na de datum waarop de Bank de minister heeft bericht dat de uitwinning is voltooid of dat aanneemelijk is dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bedrijfsborgstellingskrediet, zal de Bank doen wat in haar vermogen ligt om het door de staat betaalde bedrag in te vorderen als ware het een verlies dat voor rekening en risico van de Bank was gekomen.

2. De Bank zendt binnen drie maanden na afloop van de in het eerste lid bedoelde periode de minister een overzicht van de door haar ondernomen activiteiten, met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld.

#### *Artikel 12*

1. De Bank treft geen schuldregeling die inhoudt of mede inhoudt een gehele of gedeeltelijke kwijtschelding van verplichtingen voortvloeiende uit een kredietovereenkomst, uit hoofde waarvan een bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de minister. De minister kan aan zijn toestemming voorwaarden verbinden ten aanzien van de inhoud van een dergelijke regeling.

2. Een verzoek om toestemming als

bedoeld in het eerste lid dient door de Bank schriftelijk bij de minister te worden ingediend.

3. De minister beslist zo spoedig mogelijk op een verzoek om toestemming als bedoeld in het eerste lid.

#### **Paragraaf 6 Vaststelling betalingsverplichting**

##### *Artikel 13*

1. De Bank dient zo spoedig mogelijk na de voltooiing van de uitwinning of, indien dit eerder is, zo spoedig mogelijk nadat aanneemelijk is geworden dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bedrijfsborgstellingskrediet, doch in ieder geval binnen negen maanden na de datum waartegen het bedrijfsborgstellingskrediet is opgeëist of, indien dit eerder is, na de datum van het faillissement, een aanvraag in om betaling uit hoofde van de bedrijfsborgstellingsovereenkomst.

2. De aanvraag wordt ingediend met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld.

##### *Artikel 14*

1. De minister bevestigt de ontvangst van een aanvraag om betaling schriftelijk binnen 35 dagen na de ontvangst.

2. De minister deelt zijn beslissing op de aanvraag binnen negen maanden na de bevestiging van de ontvangst schriftelijk aan de Bank mede.

##### *Artikel 15*

1. De minister stelt het uit hoofde van deze overeenkomst door de staat verschuldigde bedrag vast overeenkomstig het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 en deze overeenkomst, met uitzondering van het bepaalde in artikel 9, vierde, vijfde en zesde lid.

2. Voor zover de Bank bij haar aanvraag om betaling aanneemelijk maakt dat er bijzondere omstandigheden waren die het naar normaal bankgebruik noodzakelijk maakten de bankfaciliteiten sterker in omvang terug te brengen dan de bedrijfsborgstellingskredieten, blijft artikel 7, eerste lid, aanhef en onder b, en derde lid, buiten toepassing.

3. De minister kan in ieder geval afwijzend beslissen op een aanvraag:

- indien niet voldaan is aan een verzoek als bedoeld in artikel 9, eerste lid;
- indien de Bank in het kader van de

aanvraag gegevens heeft verstrekt, waarvan zij wist of behoorde te weten dat deze onjuist of onvolledig waren en de verstrekking van deze gegevens tot een onjuiste beslissing op de aanvraag zou hebben geleid.

#### **Paragraaf 7 Betalingen**

##### *Artikel 16*

1. Betalingen door de staat aan de Bank en door de Bank aan de staat geschieden door debitering respectievelijk creditering door de Bank van een rekening die de Bank zal aanhouden ten name van het Ministerie van Economische Zaken, met vermelding van 'verliesdeclaraties'.

2. Over het debet- of creditsaldo van de rekening zal een rente berekend worden gelijk aan het promesse-disconto van De Nederlandsche Bank N.V., verhoogd of verlaagd met de in de landelijke dagbladen gepubliceerde toeslag.

#### **Paragraaf 8 Diversen**

##### *Artikel 17*

1. De verplichtingen van de staat uit hoofde van deze overeenkomst met betrekking tot een bedrijfsborgstellingskrediet vervallen door schuldvernieuwing, door schuldoverneming en - voor het gedeelte waarin subrogatie plaatsvindt - door subrogatie van derden in de rechten van de Bank met betrekking tot het bedrijfsborgstellingskrediet, al dan niet voorafgegaan door cessie van het bedrijfsborgstellingskrediet.

2. In afwijking van het eerste lid blijven de verplichtingen van de staat met betrekking tot een bedrijfsborgstellingskrediet van kracht, indien:

- de ondernemer aan wie het bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt de onderneming en alle voor het drijven van de onderneming bestemde activa en passiva inbrengt of overdraagt aan een door de ondernemer voor het drijven van die onderneming opgerichte rechtspersoon,
- de Bank met de onder a bedoelde rechtspersoon een overeenkomst sluit als gevolg waarvan die rechtspersoon bij de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bedrijfsborgstellingskrediet is verleend de plaats inneemt van de ondernemer, en
- de ondernemer zich naast de onder a bedoelde rechtspersoon hoofdelijk aansprakelijk stelt voor de nakoming

door die rechtspersoon van de verplichtingen die voortvloeien uit de kredietovereenkomst.

3. Voor de toepassing van het tweede lid wordt onder rechtspersoon mede begrepen twee of meer rechtspersonen, indien die rechtspersonen gezamenlijk voldoen aan de in het tweede lid genoemde voorwaarden en ieder van die rechtspersonen zich hoofdelijk aansprakelijk stelt voor de nakoming van de verplichtingen die voortvloeien uit de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt.

#### *Artikel 18*

1. De Bank betaalt de vanaf het moment van de indiening van een aanvraag als bedoeld in artikel 13 ontvangen opbrengsten die in mindering komen op het bedrijfsborgstellingskrediet binnen twee maanden na ontvangst aan de staat.

2. Voor zover de opbrengsten na de aanvang van de periode, bedoeld in artikel 11, eerste lid, ontvangen zijn en niet ontvangen zijn uit hoofde van de uitwinning van zekerheden, wordt de in het eerste lid bedoelde betalingsverplichting beperkt tot 80 procent van de ontvangen opbrengsten.

3. De Bank zal de rekening, bedoeld in artikel 16, eerste lid, per de datum van verzending van de aanvraag, bedoeld in artikel 13, en binnen twee maanden na die datum, debiteren voor het bedrag waarvoor betaling wordt gevraagd, vermeerderd met een rente als bedoeld in artikel 16, tweede lid, over de periode die verstreken is sinds de dag waarop de vermindering, bedoeld in artikel 5, op grond van artikel 6 is geschorst.

4. De Bank zal de rekening per de datum van de beslissing van de minister, bedoeld in artikel 14, tweede lid, en binnen twee maanden na die datum crediteren of debiteren voor respectievelijk het voor de staat positieve of negatieve verschil tussen het bedrag waarvoor de rekening ingevolge het derde lid is gedebiteerd en het bedrag waarop de minister de betaling vaststelde, vermeerderd met een over dat verschil te berekenen rente als bedoeld in artikel 16, tweede lid, over de periode die is verstreken sinds de creditering of debitering, bedoeld in het derde lid, en de vaststelling van de betaling.

#### *Artikel 19*

Reeds uitgekeerde bedragen zijn terstond en zonder enige ingebrekestelling opeisbaar zodra de minister blijkt dat de Bank zodanig onjuiste of onvolledige informatie heeft verschaft dat hij op een verzoek om betaling een andere beslissing zou hebben genomen, indien hem de juiste gegevens volledig waren verschaft, of dat de Bank de betalingsverplichting, bedoeld in artikel 18, eerste lid, niet is nagekomen.

#### *Artikel 20*

Gelieerde bank(en) in de zin van artikel 1, eerste lid, onder a, van deze overeenkomst is (zijn) .....

### **Paragraaf 9 Slotbepalingen**

#### *Artikel 21*

1. De inwerkingtreding van een wijziging van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 of de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 leidt te zelfder tijd tot een gelijke wijziging van deze overeenkomst.

2. Deze overeenkomst kan worden gewijzigd door een schriftelijke mededeling van de minister aan de Bank.

3. Deze overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd en kan door de minister en de Bank schriftelijk worden opgezegd met inachtneming van een opzegtermijn van drie hele kalendermaanden.

4. In afwijking van het derde lid kan deze overeenkomst door de minister met onmiddellijke ingang worden ontbonden, indien de Bank in strijd heeft gehandeld met het gestelde in de paragrafen 5, 6, 7 of 8 van deze overeenkomst.

5. In afwijking van het derde lid kan de Bank deze overeenkomst met onmiddellijke ingang opzeggen binnen een termijn van een maand na publicatie in het Staatsblad van een wijziging van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, publicatie in de Staatscourant van een wijziging van de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 of schriftelijke mededeling van de minister, inhoudende een wijziging van deze overeenkomst.

6. Deze overeenkomst eindigt van rechtswege door de intrekking van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 of door intrekking van artikel 2, eerste lid, onderdeel a, van de Uitvoeringsregeling BMKB 1997.

7. Wijziging, opzegging, ontbinding of

beëindiging van deze overeenkomst heeft geen gevolg ten aanzien van bedrijfsborgstellingskredieten, welke ten tijde van de inwerkingtreding van de wijziging, opzegging, ontbinding of beëindiging overeenkomstig artikel 3 zijn gemeld en ten aanzien van bedrijfsborgstellingskredieten die zijn of zullen worden verstrekt uit hoofde van een kredietovereenkomst die is aangegaan voor de inwerkingtreding van de wijziging, opzegging, ontbinding of beëindiging.

*Getekend te 's-Gravenhage op .....  
De Minister van Economische Zaken, (naam en functie vertegenwoordigers Bank)*

### **Bijlage 2**

#### **Model overeenkomst als bedoeld in artikel 3, eerste lid, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 en artikel 2, derde lid, van de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 PM (bedrijfsborgstellingskrediet; meer dan één kredietinstelling)**

De Staat der Nederlanden, hierna te noemen: de staat, ten deze vertegenwoordigd door de Minister van Economische Zaken, hierna te noemen: de minister en ....(inclusief de centrale Bank indien deze bedrijfsborgstellingskredieten verstrekt) ....., hierna gezamenlijk te noemen de Banken en ieder voor zich de Bank, ten deze vertegenwoordigd door ..... hierna te noemen: de centrale Bank, komen overeen als volgt:

#### **Paragraaf 1 Algemene bepalingen**

#### *Artikel 1*

In deze overeenkomst wordt verstaan onder:

- a. gelieerde bank: een rechtspersoon waaraan een van de Banken voor zich, dan wel twee of meer Banken gezamenlijk, direct of indirect meer dan de helft van het geplaatste kapitaal verschaft respectievelijk verschaffen of voor wier handelen deze Bank volledig aansprakelijk is of deze Banken volledig aansprakelijk zijn, en die als gelieerde bank is vermeld in artikel 20 van deze overeenkomst;
- b. groep: een economische eenheid, waarin organisatorisch zijn verbonden: 1°. een natuurlijke persoon of een

privaatrechtelijke rechtspersoon die direct of indirect

- meer dan de helft van het geplaatste kapitaal verschaft aan,
- volledig aansprakelijk vennoot is van of
- overwegende zeggenschap heeft over een of meer rechtspersonen of vennootschappen en

2°. laatstbedoelde rechtspersonen of vennootschappen;

c. kredietovereenkomst: een overeenkomst uit hoofde waarvan:

- 1°. de Bank aan een ondernemer geld ter leen verstrekt of zal verstrekken, of
- 2°. de ondernemer tot een bepaald bedrag trekt of zal kunnen trekken op de Bank, of
- 3°. de Bank tegenover een derde, niet zijnde een rechtspersoon waarmee de Bank in een groep verbonden is of een gelieerde bank, onherroepelijk een verplichting is aangegaan om ten laste van de ondernemer aan de derde een of meer betalingen te doen, welke verplichting niet afhankelijk is van voorwaarden op de vervulling waarvan het handelen van de Bank van invloed is;
- d. krediet: een bedrag dat de Bank uit hoofde van een kredietovereenkomst verstrekt of zal verstrekken;
- e. bedrijfsborgstellingskrediet: een krediet of een deel van een krediet dat overeenkomstig artikel 3 is gemeld;
- f. bankfaciliteit: een krediet of een deel van een krediet waarvoor de staat niet borg staat ingevolge het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1988, de Kredietregeling midden- en kleinbedrijf 1985 of de Kredietbeschikking midden- en kleinbedrijf 1976;
- g. uitwinning:
  - 1°. uitwinning door de Bank, naar normaal bankgebruik, van de door de ondernemer aan de Bank verstrekte zekerheden,
  - 2°. onderhandse verkoop met toestemming van de Bank door de ondernemer van de vermogensbestanddelen van de ondernemer, inning van vorderingen daaronder begrepen,
  - 3°. executoriale verkoop van de vermogensbestanddelen van de ondernemer, en
  - 4°. indien het faillissement van de ondernemer is uitgesproken of aan hem surséance van betaling is verleend: onderhandse of executoriale verkoop van de vermogensbestanddelen van de ondernemer door of met

medewerking van de curator of de bewindvoerder;

h. ondernemer: een ondernemer als bedoeld in artikel 1, onder b, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997;

i. starter:

- 1°. een ondernemer, die een natuurlijke persoon is en die ten tijde van het sluiten van de kredietovereenkomst niet langer dan een jaar een onderneming in stand houdt en die gedurende de drie aan het tijdstip van het sluiten van de kredietovereenkomst voorafgaande jaren geen andere onderneming in stand heeft gehouden;
- 2°. een ondernemer, die een natuurlijke persoon is en die voornemens is een onderneming in stand te houden en die gedurende de drie aan het tijdstip van het sluiten van de kredietovereenkomst voorafgaande jaren geen onderneming in stand heeft gehouden;

j. innovatieve ondernemer: een ondernemer ten aanzien waarvan de Bank beschikt over een gewaarmerkte kopie van een verklaring als bedoeld in artikel 31, tiende lid, van de Wet op de loonbelasting 1964, zoals dat luidde op 31 december 1995, of over een gewaarmerkte kopie van een verklaring als bedoeld in artikel 22, zevende lid, van de Wet vermindering afdracht loonbelasting en premie voor de volksverzekeringen, waarvan het origineel ten hoogste zestien maanden voor de datum waarop de kredietovereenkomst is gesloten, is afgegeven door een registeraccountant of een accountant-administratieconsulent.

## **Paragraaf 2 Borgstelling**

### *Artikel 2*

De staat stelt zich borg ten behoeve van de Banken voor de terugbetaling van bedrijfsborgstellingskredieten die met inachtneming van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 en deze overeenkomst door de Banken worden verstrekt. Deze borgstelling wordt aangegaan onder de navolgende bedingen.

## **Paragraaf 3 Kredietmelding**

### *Artikel 3*

1. De toepasselijkheid van deze borgstellingsovereenkomst op een krediet of een deel van een krediet kan uitsluitend worden ingeroepen:

- a. indien het krediet of het deel ervan

binnen 35 dagen na het sluiten van de kredietovereenkomst door de centrale Bank aan de minister is gemeld met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld,

- b. indien binnen 35 dagen na het sluiten van de kredietovereenkomst de door de minister op grond van artikel 3, derde lid, onder b, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 vastgestelde garantieprovisie door de centrale Bank aan de staat betaald is,
- c. voor zover door de melding, bedoeld onder a, de som van de in een kalenderjaar gemelde kredieten of delen daarvan de door de minister op grond van artikel 7 van het Besluit borgstelling MKB-kredieten of artikel 4, tweede lid, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 met betrekking tot dat kalenderjaar vastgestelde meldingslimiet niet is overschreden,
- d. indien door de Bank gelijktijdig met het sluiten van de kredietovereenkomst, uit hoofde waarvan een bedrijfsborgstellingskrediet aan de ondernemer wordt verstrekt, met de ondernemer een kredietovereenkomst is gesloten uit hoofde waarvan de ondernemer voor ten minste hetzelfde bedrag als het bedrijfsborgstellingskrediet of, indien het bedrijfsborgstellingskrediet wordt verstrekt aan een ondernemer die ten tijde van de verstrekking starter of innovatieve ondernemer was, voor een bedrag van ten minste 50 procent van het bedrijfsborgstellingskrediet over een bankfaciliteit beschikt, die niet bestemd is en niet gebruikt wordt voor de aflossing van bankfaciliteiten waarover de ondernemer beschikt bij de Bank, een andere Bank, of een gelieerde bank.

2. Het eerste lid, aanhef en onder b, is niet van toepassing, indien:

- a. het krediet of het deel ervan wordt verstrekt aan een starter,
- b. het krediet niet groter is dan f 100.000,00 en
- c. door de melding van het krediet of het deel ervan het totaal van de aan de starter verstrekte bedrijfsborgstellingskredieten een bedrag van f 100.000,00 niet overschrijdt.

3. De minister bevestigt de ontvangst van een meldingsformulier schriftelijk binnen 35 dagen na ontvangst.

4. Voor de toepassing van het eerste lid, aanhef en onder c, is de volgorde van ontvangst van de meldingsformulieren door de minister bepalend.

5. De melding, bedoeld in het eerste

lid onder a, worden gedaan met gebruikmaking van het origineel van een ondertekend formulier.

6. Voor de toepassing van het tweede lid, aanhef en onder c, worden:

a. bedrijfsborgstellingskredieten die op een eerder tijdstip overeenkomstig dit artikel zijn gemeld, slechts voor het met overeenkomstige toepassing van de artikelen 5 en 6 berekende gedeelte van die bedrijfsborgstellingskredieten in aanmerking genomen;

b. kredieten, voor zover de staat daarvoor ingevolge het Besluit borgstelling MKB-kredieten en de Regeling borgstelling MKB-kredieten 1988 nog borg staat als bedrijfsborgstellingskredieten in aanmerking genomen.

#### **Paragraaf 4 Omvang van de borgstelling**

##### *Artikel 4*

1. Voor de berekening van de omvang van de borgstelling wordt een bedrijfsborgstellingskrediet slechts in aanmerking genomen voor zover door de verstreking van het

bedrijfsborgstellingskrediet het totaal van de bedrijfsborgstellingskredieten, berekend per ondernemer of, indien de ondernemer deel uitmaakt van een groep, per groep, een bedrag van f 2.000.000,00 niet overschrijdt.

2. Voor de toepassing van het eerste lid wordt een bedrijfsborgstellingskrediet dat is verstrekt aan een andere ondernemer ten behoeve van een onderneming voor het drijven waarvan de ondernemer volledig aansprakelijk is, geacht aan de ondernemer te zijn verstrekt.

3. Voor de toepassing van het eerste lid is de toestand op het tijdstip onmiddellijk na het sluiten van de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt bepalend.

4. Voor de toepassing van het eerste lid worden:

a. bedrijfsborgstellingskredieten die op een eerder tijdstip overeenkomstig artikel 3 zijn gemeld, slechts voor het met overeenkomstige toepassing van de artikelen 5 en 6 berekende gedeelte van die bedrijfsborgstellingskredieten in aanmerking genomen;

b. kredieten, voor zover de staat daarvoor ingevolge het Besluit borgstelling MKB-kredieten, de Regeling borgstelling MKB-kredieten 1988, de Kredietregeling midden- en kleinbedrijf 1985 of de Kredietbeschikking midden- en

kleinbedrijf 1976 nog borg staat, als bedrijfsborgstellingskredieten in aanmerking genomen.

##### *Artikel 5*

1. Voor de berekening van de omvang van de borgstelling wordt het na toepassing van artikel 4 in aanmerking te nemen bedrijfsborgstellingskrediet na verloop van ieder kalenderkwartaal verminderd met een zodanig vast bedrag, dat het bedrijfsborgstellingskrediet op de laatste datum waarop het moet zijn afgelost, doch uiterlijk na verloop van 6 jaar, nihil bedraagt.

2. De Bank kan de vermindering, bedoeld in het eerste lid, gedurende een aaneengesloten periode van maximaal vier kalenderkwartalen opschorten indien:

a. de Bank voor ten minste de duur van de opschorting uitstel verleent van de verplichting tot aflossing van het bedrijfsborgstellingskrediet,

b. de Bank uitstel verleent van de verplichting tot aflossing van alle bankfaciliteiten gedurende de onder a bedoelde periode, dan wel uitstel verleent van de verplichting tot aflossing van een gedeelte van de bankfaciliteiten, waarbij de som van de aflossingsbedragen ten minste even groot is als de som van de aflossingsbedragen waarvoor de Bank uitstel verleent als bedoeld onder a, of, indien het bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt aan een ondernemer die ten tijde van de verstreking starter of innovatieve ondernemer was, ten minste 50 procent bedraagt van de som van de aflossingsbedragen waarvoor de Bank uitstel verleent als bedoeld onder a, en

c. de centrale Bank de opschorting meldt binnen 35 dagen na aanvang van de opschorting met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld.

3. De opschorting van de vermindering vindt ten hoogste twee maal of, indien het bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt aan een starter, ten hoogste drie maal plaats.

4. Indien:

a. het bedrijfsborgstellingskrediet uitsluitend is bestemd voor de betaling van de kosten van de stichting, van de aankoop of van de verbouwing van een onroerende zaak,

b. deze onroerende zaak voor ten minste de helft bestemd is te worden

gebruikt voor de onderneming van de ondernemer,

c. de Bank met betrekking tot de onder a bedoelde kosten bankfaciliteiten verstrekt die een bedrag van ten minste 100 procent van het in onderdeel a bedoelde bedrijfsborgstellingskrediet belopen, dan wel, indien dit bedrijfsborgstellingskrediet wordt verstrekt aan een ondernemer die ten tijde van de verstreking starter was, en het totaal van de aan de starter verstrekte bedrijfsborgstellingskredieten niet groter is dan f 100.000,00, 50 procent van dit bedrijfsborgstellingskrediet, en

d. de looptijd van de onder c bedoelde bankfaciliteiten ten minste even lang is als de looptijd van dit bedrijfsborgstellingskrediet,

geldt voor de toepassing van het eerste lid in plaats van een periode van ten hoogste zes jaar een periode van ten hoogste twaalf jaar.

5. Voor de toepassing van het vierde lid wordt onder een onroerende zaak mede begrepen schepen en vliegtuigen, voor zover deze zijn ingeschreven in de registers als bedoeld in artikel 8, eerste lid, onder b, respectievelijk onder c, van de Kadasterwet, alsmede ieder goederenrechtelijk recht dat omvat het uitsluitend gebruik van een onroerende zaak, met inbegrip van bovenbedoelde schepen en vliegtuigen.

6. Voor de toepassing van het eerste lid vangt het eerste kalenderkwartaal uiterlijk aan op de eerste dag van het tweede kalenderkwartaal dat volgt op het kalenderkwartaal waarin de kredietovereenkomst is gesloten.

7. De minister bevestigt de ontvangst van een formulier als bedoeld in het tweede lid, onder c, schriftelijk binnen 35 dagen na ontvangst.

8. Indien het bedrijfsborgstellingskrediet wordt verstrekt aan een innovatieve ondernemer, geldt voor de toepassing van het eerste lid in plaats van een periode van ten hoogste zes jaar een periode van ten hoogste twaalf jaar.

9. Voor de toepassing van het eerste lid geldt dat, indien het bedrijfsborgstellingskrediet wordt verstrekt aan een innovatieve ondernemer, het eerste kalenderkwartaal waarin vermindering plaatsvindt uiterlijk aanvangt op de eerste dag van het veertiende kalenderkwartaal dat volgt op het kalenderkwartaal waarin de kredietovereenkomst is gesloten, met dien verstande dat de totale looptijd

van de kredietovereenkomst niet meer bedraagt dan 12 jaar.

#### Artikel 6

1. De vermindering van de borgstelling, bedoeld in artikel 5, wordt geschorst met ingang van de dag waartegen het bedrijfsborgstellingskrediet is opgeëist.
2. In afwijking van het eerste lid wordt de vermindering van de borgstelling pas geschorst door de aanvang van de uitwinning, indien met die uitwinning geen aanvang is gemaakt binnen twee maanden na de dag waartegen het bedrijfsborgstellingskrediet door de Bank is opgeëist.
3. De vermindering van de borgstelling wordt tevens geschorst zolang de ondernemer in staat van faillissement verkeert of aan hem surséance van betaling is verleend.

#### Artikel 7

1. De omvang van de borgstelling bedraagt per ondernemer 90 procent van hetgeen de ondernemer ten tijde van de overeenkomstig artikel 13 ingediende aanvraag uit hoofde van het bedrijfsborgstellingskrediet of de bedrijfsborgstellingskredieten pro resto verschuldigd is, doch ten hoogste
  - a. 90 procent van de met toepassing van de artikelen 4, 5 en 6 berekende omvang van het bedrijfsborgstellingskrediet of de bedrijfsborgstellingskredieten en niet meer dan
  - b. de som van de ten tijde van de opzegging van de kredietovereenkomst bestaande en verstrekte bankfaciliteiten van de Bank voor de ondernemer.
2. Indien de borgstelling uitsluitend betrekking heeft op bedrijfsborgstellingskredieten die zijn verstrekt aan een ondernemer die ten tijde van de verstrekking starter was, bedraagt de omvang van de borgstelling, in afwijking van het eerste lid, aanhef en onder a, hetgeen de ondernemer ten tijde van de overeenkomstig artikel 13 ingediende aanvraag uit hoofde van het bedrijfsborgstellingskrediet of de bedrijfsborgstellingskredieten pro resto verschuldigd is, doch ten hoogste de met toepassing van de artikelen 4, 5 en 6 berekende omvang van het bedrijfsborgstellingskrediet.
3. Indien in het in het tweede lid bedoelde geval het totaal van de bedrijfsborgstellingskredieten niet groter is dan f 00.000,00, of indien het

bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt aan een ondernemer die ten tijde van de verstrekking een innovatieve ondernemer was, bedraagt de omvang van de borgstelling in afwijking van het eerste lid, onder b, ten hoogste tweemaal de som van de ten tijde van de opzegging van de kredietovereenkomst bestaande en verstrekte bankfaciliteiten van de Bank voor de ondernemer.

4. Voor de toepassing van het derde lid is artikel 3, zesde lid, van overeenkomstige toepassing.

5. Voor de toepassing van het eerste lid en het derde lid worden als bankfaciliteiten mede in aanmerking genomen:

- a. de bedragen die een gelieerde bank uit hoofde van een overeenkomst aan de ondernemer ter leen verstrekt of zal verstrekken, en
- b. de verplichtingen die een gelieerde bank tegenover een derde, niet zijnde een andere gelieerde bank of een rechtspersoon waarmee de Bank in een groep verbonden is, onherroepelijk is aangegaan om ten laste van de ondernemer aan de derde een of meer betalingen te doen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder c, 3°, indien de zekerheden van de gelieerde bank ter zake van de hiervoor onder a en b bedoelde bedragen en verplichtingen mede strekken tot zekerheid van de Bank.

#### Paragraaf 5 Criteria en verplichtingen

#### Artikel 8

1. Ten tijde van het sluiten van een kredietovereenkomst uit hoofde waarvan een bedrijfsborgstellingskrediet aan een ondernemer wordt verstrekt, moet aan de volgende criteria zijn voldaan:
  - a. de ondernemer beschikt over onvoldoende financiële middelen om zijn onderneming op economisch verantwoorde wijze te drijven;
  - b. er is een tekort aan zekerheden bij de ondernemer, waardoor de Bank naar normaal bankgebruik het krediet niet geheel voor eigen rekening en risico kan verstrekken;
  - c. het bedrijfsborgstellingskrediet bedraagt niet meer dan het tekort aan zekerheden dat bij de Bank ten tijde van het sluiten van de kredietovereenkomst bestaat;
  - d. de kredietovereenkomst is in schriftelijke vorm aangegaan;
  - e. de rentabiliteits- en

continuïteitsperspectieven van de onderneming zijn bevredigend;

f. het bedrijfsborgstellingskrediet is niet bestemd en wordt niet gebruikt voor de nakoming van verplichtingen van de ondernemer aan de Bank die het borgstellingskrediet verstrekt, aan een andere Bank, aan een gelieerde bank of aan een rechtspersoon waarmee de Bank in een groep verbonden is;

g. de ondernemer beschikt naast het bedrijfsborgstellingskrediet niet over een lening die - is verstrekt krachtens het Besluit bijstandverlening zelfstandigen dan wel het Bijstandsbesluit zelfstandigen,

- waarvoor een borgstelling is verleend krachtens het Besluit bijstandverlening zelfstandigen, of

- waarvoor de Stichting Borgstellingsfonds voor de landbouw borg staat;

h. de ondernemer beschikt niet over een door een andere bank verstrekte kredietfaciliteit, waarvoor de staat op grond van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1988, de Kredietregeling midden- en kleinbedrijf 1985 of de Kredietbeschikking midden- en kleinbedrijf 1976 nog borg staat anders dan een bijzondere hypothecaire geldlening als bedoeld in bijlage 4 van de Kredietbeschikking midden- en kleinbedrijf 1976 of in hoofdstuk VI van de Kredietregeling voor het midden- en kleinbedrijf 1985;

i. de ondernemer, indien deze een natuurlijke persoon is, zal naar verwachting na een gebruikelijke aanloopperiode uit de inkomsten van zijn onderneming kunnen voorzien in zijn levensonderhoud;

j. de ondernemer beschikt bij de Bank over bankfaciliteiten die een bedrag van ten minste 100 procent van het bedrijfsborgstellingskrediet belopen, dan wel indien:

1° het bedrijfsborgstellingskrediet wordt verstrekt aan een innovatieve ondernemer, of

2° het bedrijfsborgstellingskrediet wordt verstrekt aan een starter niet zijnde een innovatieve ondernemer, en het totaal van de aan de starter verstrekte bedrijfsborgstellingskredieten niet groter is dan f 100.000,00, ten minste 50 procent van het bedrijfsborgstellingskrediet belopen;

k. de natuurlijke persoon die direct of indirect meer dan de helft van het

geplaatste kapitaal verschaft aan de ondernemer, niet zijnde een natuurlijk persoon, heeft zich borg gesteld voor de nakoming door de ondernemer van de verplichtingen voortvloeiende uit de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt, tot aan een bedrag ter grootte van ten minste 25 procent van het bedrijfsborgstellingskrediet met een minimum van f 25.000,00;

I. de Bank heeft in de door haar gesloten borgstellingsovereenkomsten met betrekking tot de nakoming door de ondernemer van de verplichtingen voortvloeiende uit de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bedrijfsborgstellingskrediet is verleend een beding ten behoeve van de staat opgenomen, ertoe strekkende dat de omslagregeling van artikel 869, boek 7, Burgerlijk Wetboek niet geldt ten opzichte van de staat en de Bank heeft geen bedingen opgenomen, ertoe leidende dat:

1°. een borg er zich op zou kunnen beroepen dat de staat eerst zou moeten worden aangesproken,  
2°. een borg zich zou kunnen onttrekken aan toepassing door de staat van de omslagregeling van artikel 869, boek 7, Burgerlijk Wetboek.

2. Voor de toepassing van het eerste lid, aanhef en onder j, wordt het bedrijfsborgstellingskrediet verhoogd met:

a. het met overeenkomstige toepassing van de artikelen 5 en 6 berekende gedeelte van de door de Bank aan de ondernemer verstrekte bedrijfsborgstellingskredieten die op een eerder tijdstip overeenkomstig artikel 3 zijn gemeld, en

b. de door de Bank aan de ondernemer verstrekte kredieten, met uitzondering van vermogensversterkingskredieten en bijzondere hypothecaire geldleningen, voor zover de staat daarvoor ingevolge het Besluit borgstelling MKB-kredieten, de Regeling borgstelling MKB-kredieten 1988, de Kredietregeling midden- en kleinbedrijf 1985 of de Kredietbeschikking midden- en kleinbedrijf 1976 nog borg staat.

3. Voor de toepassing van het eerste lid, aanhef en onder j, is artikel 3, zesde lid, van overeenkomstige toepassing.

#### Artikel 9

1. De Banken, en indien toepassing is gegeven aan artikel 7, vijfde lid, de

gelieerde bank, voldoen aan hetgeen door de minister aangewezen bij zijn ministerie werkzame personen wordt verzocht, voor zover dat redelijkerwijs noodzakelijk is voor een goede uitvoering van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 en deze overeenkomst en voor zover het betrekking heeft op de uit het besluit en deze overeenkomst voortvloeiende zelfstandige verplichtingen van de Bank of de gelieerde bank, op de ondernemer aan wie het bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt of op de met deze ondernemer gesloten kredietovereenkomsten omtrent:

a. het toegang verlenen tot door hen gebruikte plaatsen;  
b. het verlenen van inzage in zakelijke gegevens en bescheiden;  
c. het maken van kopieën van de onder b bedoelde gegevens en bescheiden;  
d. het verlenen van medewerking aan het verstrekken van gegevens door anderen en  
e. het verstrekken van inlichtingen.

2. Alleen in daartoe aanleiding gevende gevallen zal aan de Bank, of indien toepassing is gegeven aan artikel 7, vijfde lid, de gelieerde bank, gevraagd worden de in het eerste lid bedoelde inlichtingen ook door haar interne accountant te doen verstrekken.  
3. Van de mogelijkheid, genoemd in het eerste lid, aanhef en onder a, zal alleen gebruik worden gemaakt indien een ernstig vermoeden bestaat dat de Bank onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt.

4. De centrale Bank stelt, met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld, de minister binnen 35 dagen na kennisname op de hoogte van de volgende feiten:

a. vervoegde volledige aflossing van het bedrijfsborgstellingskrediet;  
b. het door de afdeling ..... van de Bank in beheer nemen van het bedrijfsborgstellingskrediet;  
c. de verlening van surséance van betaling aan of de faillietverklaring van de ondernemer;  
d. opeising van het bedrijfsborgstellingskrediet.

5. Na afsluiting van ieder boekjaar zendt de centrale Bank voor 1 februari van het daaropvolgende jaar, met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld, aan de minister een opgave van de omvang van de borg-

stelling aan het einde van het boekjaar voor alle bedrijfsborgstellingskredieten te zamen, waarvoor de centrale Bank nog geen verzoek om betaling als bedoeld in artikel 13 heeft ingediend. Deze omvang dient te worden berekend met toepassing van paragraaf 4.6. Binnen zes maanden na afsluiting van ieder boekjaar zendt de centrale Bank, met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld, aan de minister een verklaring van een accountant als bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek waaruit blijkt van de juistheid en volledigheid van de in het vijfde lid bedoelde opgave.

7. Tijdens de looptijd van de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan een bedrijfsborgstellingskrediet wordt verstrekt en tijdens de uitwinning zal de Bank waken over de belangen van de staat als borg.

8. De Bank zal er voor zorgdragen dat het bedrijfsborgstellingskrediet niet wordt gebruikt voor de nakoming van verplichtingen van de ondernemer aan de Bank die het bedrijfsborgstellingskrediet verstrekt, aan een gelieerde bank of aan een rechtspersoon waarmee de Bank in een groep verbonden is.

9. De Bank zal tijdens de looptijd van de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan een bedrijfsborgstellingskrediet is verleend in de door haar te sluiten overeenkomsten met allen, niet zijnde de staat, die zich borg willen stellen voor de nakoming door de ondernemer van de verplichtingen voortvloeiende uit de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bedrijfsborgstellingskrediet is verleend een beding ten behoeve van de staat opnemen, ertoe strekkende dat de omslagregeling van artikel 869, boek 7, Burgerlijk Wetboek niet geldt ten opzichte van de staat en de Bank zal geen bedingen opnemen, ertoe leidende dat:

a. een borg er zich op zou kunnen beroepen dat de staat eerst zou moeten worden aangesproken,  
b. een borg zich zou kunnen onttrekken aan toepassing door de staat van de omslagregeling van artikel 869, boek 7, Burgerlijk Wetboek.

#### Artikel 10

1. Indien een aanvraag om betaling als bedoeld in artikel 13 is ingediend op een moment, waarop de uitwinning

nog niet is voltooid en ook niet aannemelijk is geworden dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bedrijfsborgstellingskrediet, brengt de centrale Bank de minister ten minste jaarlijks verslag uit over de voortgang van de uitwinning.

2. De minister kan over het verloop van de uitwinning binnen een door hem te stellen termijn nadere gegevens van de Banken verlangen.

#### *Artikel 11*

1. Gedurende een periode van vijf jaar na de datum waarop een verzoek om betaling als bedoeld in artikel 13 is ingediend of, indien een verzoek om betaling is ingediend op een moment waarop de uitwinning nog niet is voltooid en ook niet aannemelijk is geworden dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bedrijfsborgstellingskrediet, na de datum waarop de centrale Bank de minister heeft bericht dat de uitwinning is voltooid of dat aannemelijk is dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bedrijfsborgstellingskrediet, zal de Bank doen wat in haar vermogen ligt om het door de staat betaalde bedrag in te vorderen als ware het een verlies dat voor rekening en risico van de Bank was gekomen.

2. De centrale Bank zendt binnen drie maanden na afloop van de in het eerste lid bedoelde periode de minister een overzicht van de door haar of door de Bank ondernomen activiteiten, met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld.

#### *Artikel 12*

1. De Bank treft geen schuldregeling die inhoudt of mede inhoudt een gehele of gedeeltelijke kwijtschelding van verplichtingen voortvloeiende uit een kredietovereenkomst, uit hoofde waarvan een bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de minister op een verzoek ingediend door de centrale Bank. De minister kan aan zijn toestemming voorwaarden verbinden ten aanzien van de inhoud van een dergelijke regeling.

2. Een verzoek om toestemming als bedoeld in het eerste lid dient door de centrale Bank schriftelijk bij de minister te worden ingediend.

3. De minister beslist zo spoedig mogelijk op een verzoek om toestemming als bedoeld in het eerste lid.

### **Paragraaf 6 Vaststelling betalingsverplichting**

#### *Artikel 13*

1. De centrale Bank dient zo spoedig mogelijk na de voltooiing van de uitwinning of, indien dit eerder is, zo spoedig mogelijk nadat aannemelijk is geworden dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bedrijfsborgstellingskrediet, doch in ieder geval binnen negen maanden na de datum waartegen het bedrijfsborgstellingskrediet is opgeëist of, indien dit eerder is, na de datum van het faillissement, een aanvraag in om betaling uit hoofde van de bedrijfsborgstellingsovereenkomst.

2. De aanvraag wordt ingediend met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld.

#### *Artikel 14*

1. De minister bevestigt de ontvangst van een aanvraag om betaling schriftelijk binnen 35 dagen na de ontvangst.

2. De minister deelt zijn beslissing op de aanvraag binnen negen maanden na de bevestiging van de ontvangst schriftelijk aan de centrale Bank mede.

#### *Artikel 15*

1. De minister stelt het uit hoofde van deze overeenkomst door de staat verschuldigde bedrag vast overeenkomstig het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 en deze overeenkomst, met uitzondering van het bepaalde in artikel 9, vierde, vijfde en zesde lid.

2. Voor zover de centrale Bank bij haar aanvraag om betaling aannemelijk maakt dat er bijzondere omstandigheden waren die het naar normaal bankgebruik noodzakelijk maakten de bankfaciliteiten sterker in omvang terug te brengen dan de bedrijfsborgstellingskredieten, blijft artikel 7, eerste lid, aanhef en onder b, en derde lid, buiten toepassing.

3. De minister kan in ieder geval afwijzend beslissen op een aanvraag:

- indien niet voldaan is aan een verzoek als bedoeld in artikel 9, eerste lid;
- indien de Bank of de centrale Bank in het kader van de aanvraag gegevens heeft verstrekt, waarvan zij wist of behoorde te weten dat deze onjuist of

onvolledig waren en de verstrekking van deze gegevens tot een onjuiste beslissing op de aanvraag zou hebben geleid.

### **Paragraaf 7 Betalingen**

#### *Artikel 16*

1. Betalingen door de staat aan de Bank en door de Bank aan de staat geschieden door debitering respectievelijk creditering door de centrale Bank van een rekening die de centrale Bank zal aanhouden ten name van het Ministerie van Economische Zaken, met vermelding van 'verliesdeclaraties'.

2. Over het debet- of creditsaldo van de rekening zal een rente berekend worden gelijk aan het promesedisconto van De Nederlandsche Bank N.V., verhoogd of verlaagd met de in de landelijke dagbladen gepubliceerde toeslag.

### **Paragraaf 8 Diversen**

#### *Artikel 17*

1. De verplichtingen van de staat uit hoofde van deze overeenkomst met betrekking tot een bedrijfsborgstellingskrediet vervallen door schuldvernieuwing, door schuldoverneming en - voor het gedeelte waarin subrogatie plaatsvindt - door subrogatie van derden in de rechten van de Bank met betrekking tot het bedrijfsborgstellingskrediet, al dan niet voorafgegaan door cessie van het bedrijfsborgstellingskrediet.

2. In afwijking van het eerste lid blijven de verplichtingen van de staat met betrekking tot een bedrijfsborgstellingskrediet van kracht, indien:

- de ondernemer aan wie het bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt de onderneming en alle voor het drijven van de onderneming bestemde activa en passiva inbrengt of overdraagt aan een door de ondernemer voor het drijven van die onderneming opgerichte rechtspersoon,
- de Bank met de onder a bedoelde rechtspersoon een overeenkomst sluit als gevolg waarvan die rechtspersoon bij de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bedrijfsborgstellingskrediet is verleend de plaats inneemt van de ondernemer, en
- de ondernemer zich naast de onder a bedoelde rechtspersoon hoofdelijk aansprakelijk stelt voor de nakoming door die rechtspersoon van de verplichtingen die voortvloeien uit de kredietovereenkomst.

3. Voor de toepassing van het tweede lid wordt onder rechtspersoon mede begrepen twee of meer rechtspersonen, indien die rechtspersonen gezamenlijk voldoen aan de in het tweede lid genoemde voorwaarden en ieder van die rechtspersonen zich hoofdelijk aansprakelijk stelt voor de nakoming van de verplichtingen die voortvloeien uit de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bedrijfsborgstellingskrediet is verstrekt.

#### Artikel 18

1. De centrale Bank betaalt de vanaf het moment van de indiening van een aanvraag als bedoeld in artikel 13 ontvangen opbrengsten die in mindering komen op het bedrijfsborgstellingskrediet binnen twee maanden na ontvangst aan de staat.

2. Voor zover de opbrengsten na de aanvang van de periode, bedoeld in artikel 11, eerste lid, ontvangen zijn en niet ontvangen zijn uit hoofde van de uitwinning van zekerheden, wordt de in het eerste lid bedoelde betalingsverplichting beperkt tot 80 procent van de ontvangen opbrengsten.

3. De centrale Bank zal de rekening, bedoeld in artikel 16, eerste lid, per de datum van verzending van de aanvraag, bedoeld in artikel 13, en binnen twee maanden na die datum, debiteren voor het bedrag waarvoor betaling wordt gevraagd, vermeerderd met een rente als bedoeld in artikel 16, tweede lid, over de periode die verstreken is sinds de dag waarop de vermindering, bedoeld in artikel 5, op grond van artikel 6 is geschorst.

4. De centrale Bank zal de rekening per de datum van de beslissing van de minister, bedoeld in artikel 14, tweede lid, en binnen twee maanden na die datum crediteren of debiteren voor respectievelijk het voor de staat positieve of negatieve verschil tussen het bedrag waarvoor de rekening ingevolge het derde lid is gedebiteerd en het bedrag waarop de minister de betaling vaststelde, vermeerderd met een over dat verschil te berekenen rente als bedoeld in artikel 16, tweede lid, over de periode die is verstreken sinds de creditering of debitering, bedoeld in het derde lid, en de vaststelling van de betaling.

#### Artikel 19

Reeds uitgekeerde bedragen zijn terstond en zonder enige ingebrekestelling opeisbaar zodra de minister

blijkt dat de Bank of de centrale Bank zodanig onjuiste of onvolledige informatie heeft verschaft dat hij op een verzoek om betaling een andere beslissing zou hebben genomen, indien hem de juiste gegevens volledig waren verschaft, of dat de centrale Bank de betalingsverplichting, bedoeld in artikel 18, eerste lid, niet is nagekomen.

#### Artikel 20

Gelieerde bank(en) in de zin van artikel 1, eerste lid, onder a, van deze overeenkomst is (zijn) .....

### Paragraaf 9 Slotbepalingen

#### Artikel 21

1. De inwerkingtreding van een wijziging van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 of de

Uitvoeringsregeling BMKB 1997 leidt te zelfder tijd tot een gelijke wijziging van deze overeenkomst.

2. Deze overeenkomst kan worden gewijzigd door een schriftelijke mededeling van de minister aan de centrale Bank.

3. Deze overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd en kan door de minister en de Banken schriftelijk worden opgezegd met inachtneming van een opzegtermijn van drie hele kalendermaanden.

4. In afwijking van het derde lid kan deze overeenkomst door de minister met onmiddellijke ingang worden ontbonden, indien een Bank of de centrale Bank in strijd heeft gehandeld met het gestelde in de paragrafen 5, 6, 7 of 8 van deze overeenkomst.

5. In afwijking van het derde lid kunnen de Banken deze overeenkomst met onmiddellijke ingang opzeggen binnen een termijn van een maand na publicatie in het Staatsblad van een wijziging van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, publicatie in de Staatscourant van een wijziging van de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 of schriftelijke mededeling van de minister, inhoudende een wijziging van deze overeenkomst.

6. Opzegging door de Banken als bedoeld in het derde en vijfde lid is uitsluitend mogelijk indien dit geschiedt door alle Banken gezamenlijk.

7. Deze overeenkomst eindigt van rechtswege door de intrekking van van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 of door intrekking van artikel 2,

eerste lid, onderdeel a, van de Uitvoeringsregeling BMKB 1997.

8. Wijziging, opzegging, ontbinding of beëindiging van deze overeenkomst heeft geen gevolg ten aanzien van bedrijfsborgstellingskredieten, welke ten tijde van de inwerkingtreding van de wijziging, opzegging, ontbinding of beëindiging overeenkomstig artikel 3 zijn gemeld en ten aanzien van bedrijfsborgstellingskredieten die zijn of zullen worden verstrekt uit hoofde van een kredietovereenkomst die is aangegaan voor de inwerkingtreding van de wijziging, opzegging, ontbinding of beëindiging.

*Getekend te 's-Gravenhage op .....*

*De Minister van Economische Zaken, (naam en functie vertegenwoordigers Bank)*

### Bijlage 3

#### **Model overeenkomst als bedoeld in artikel 3, eerste lid, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 en artikel 2, vierde lid, van de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 PM (bodemsaneringsborgstellingskrediet; één kredietinstelling)**

De Staat der Nederlanden, hierna te noemen: de staat, ten deze vertegenwoordigd door de Minister van Economische Zaken, hierna te noemen: de minister en ten deze vertegenwoordigd door ..... hierna te noemen: de Bank, komen overeen als volgt:

### Paragraaf 1 Algemene bepalingen

#### Artikel 1

In deze overeenkomst wordt verstaan onder:

- a. groep: een economische eenheid, waarin organisatorisch zijn verbonden:
  - 1°. een natuurlijke persoon of een privaatrechtelijke rechtspersoon die direct of indirect
  - meer dan de helft van het geplaatste kapitaal verschaft aan,
  - volledig aansprakelijk vennoot is van of
  - overwegende zeggenschap heeft over
- een of meer rechtspersonen of vennootschappen en
- 2°. laatstbedoelde rechtspersonen of vennootschappen;

b. kredietovereenkomst: een overeenkomst uit hoofde waarvan:

1°. de Bank aan een ondernemer geld ter leen verstrekt of zal verstrekken, of

2°. de ondernemer tot een bepaald bedrag trekt of zal kunnen trekken op de Bank, of

3°. de Bank tegenover een derde, niet zijnde een rechtspersoon waarmee de Bank in een groep verbonden is onherroepelijk een verplichting is aangegaan om ten laste van de ondernemer aan de derde een of meer betalingen te doen, welke verplichting niet afhankelijk is van voorwaarden op de vervulling waarvan het handelen van de Bank van invloed is;

c. krediet: een bedrag dat de Bank uit hoofde van een kredietovereenkomst verstrekt of zal verstrekken;

d. bodemsaneringsborgstellingskrediet: een krediet of een deel van een krediet dat overeenkomstig artikel 3 is gemeld;

e. saneringsplan: plan als bedoeld in artikel 39 van de Wet bodembescherming;

f. saneringsbestek: bestek gebaseerd op een saneringsplan, dat een gedetailleerde beschrijving omvat van de aard en de omvang van de uit te voeren sanering van de bodem met een nauwkeurige beschrijving van het te bereiken resultaat en waaruit de omvang van de saneringskosten kan worden afgeleid;

g. uitwinning:

1°. uitwinning door de Bank, naar normaal bankgebruik, van de door de ondernemer aan de Bank verstrekte zekerheden,

2°. onderhandse verkoop met toestemming van de Bank door de ondernemer van de vermogensbestanddelen van de ondernemer, inning van vorderingen daaronder begrepen,

3°. executoriale verkoop van de vermogensbestanddelen van de ondernemer, en

4°. indien het faillissement van de ondernemer is uitgesproken of aan hem surséance van betaling is verleend: onderhandse of executoriale verkoop van de vermogensbestanddelen van de ondernemer door of met medewerking van de curator of de bewindvoerder;

h. ondernemer: een ondernemer als bedoeld in artikel 1, onder b, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997.

## Paragraaf 2 Borgstelling

### Artikel 2

De staat stelt zich borg ten behoeve van de Bank voor de terugbetaling van bodemsaneringsborgstellingskredieten die met inachtneming van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 en deze overeenkomst door de Bank worden verstrekt.

Deze borgstelling wordt aangegaan onder de navolgende bedingen.

## Paragraaf 3 Kredietmelding

### Artikel 3

1. De toepasselijkheid van deze borgstellingsovereenkomst op een krediet of een deel van een krediet kan uitsluitend worden ingeroepen:

a. indien het krediet of het deel ervan binnen 35 dagen na het sluiten van de kredietovereenkomst aan de minister is gemeld met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld,

b. indien binnen 35 dagen na het sluiten van de kredietovereenkomst de door de minister op grond van artikel 3, derde lid, onder b van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 vastgestelde garantieprovisie door de Bank aan de staat betaald is,

c. voor zover door de melding, bedoeld onder a, de som van de in een kalenderjaar gemelde kredieten of delen daarvan de door de minister op grond van artikel 19 van het Besluit borgstelling MKB-kredieten of artikel 4, tweede lid, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 met betrekking tot dat kalenderjaar vastgestelde meldingslimiet niet is overschreden.

2. De minister bevestigt de ontvangst van een meldingsformulier schriftelijk binnen 35 dagen na ontvangst.

3. Voor de toepassing van het eerste lid, aanhef en onder c, is de volgorde van ontvangst van de meldingsformulieren door de minister bepalend.

4. De meldingen, bedoeld in het eerste lid onder a, worden gedaan met gebruikmaking van het origineel van een ondertekend formulier.

## Paragraaf 4 Omvang van de borgstelling

### Artikel 4

1. Voor de berekening van de omvang van de borgstelling wordt een bodemsaneringsborgstellingskrediet slechts in aanmerking genomen voor zover door

de verstrekking van het bodemsaneringsborgstellingskrediet het totaal van de bodemsaneringsborgstellingskredieten, berekend per ondernemer, of, indien de ondernemer deel uitmaakt van een groep, per groep, een bedrag van f 2.000.000,00 niet overschrijdt.

2. Voor de toepassing van het eerste lid wordt een bodemsaneringsborgstellingskrediet dat is verstrekt aan een andere ondernemer ten behoeve van een onderneming voor het drijven waarvan de ondernemer volledig aansprakelijk is, geacht aan de ondernemer te zijn verstrekt.

3. Voor de toepassing van het eerste lid is de toestand op het tijdstip onmiddellijk na het sluiten van de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bodemsaneringsborgstellingskrediet is verstrekt bepalend.

4. Voor de toepassing van het eerste lid worden bodemsaneringsborgstellingskredieten die op een eerder tijdstip overeenkomstig artikel 3 zijn gemeld slechts voor het met overeenkomstige toepassing van de artikelen 5 en 6 berekende gedeelte van die bodemsaneringsborgstellingskredieten in aanmerking genomen.

### Artikel 5

1. Voor de berekening van de omvang van de borgstelling wordt het na toepassing van artikel 4 in aanmerking te nemen bodemsaneringsborgstellingskrediet na verloop van ieder kalenderkwartaal met een zodanig vast bedrag vermindert, dat het bodemsaneringsborgstellingskrediet op de laatste datum waarop het moet zijn afgelost, doch uiterlijk na verloop van 18 jaar, nihil bedraagt.

2. De Bank kan de vermindering, bedoeld in het eerste lid, gedurende een aaneengesloten periode van maximaal vier kalenderkwartalen opschorten indien:

a. de Bank voor ten minste de duur van de opschorting uitstel verleent van de verplichting tot aflossing van het bodemsaneringsborgstellingskrediet, en

b. de Bank de opschorting meldt binnen 35 dagen na aanvang van de opschorting met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld.

3. De opschorting van de vermindering vindt ten hoogste twee maal plaats.

4. Voor de toepassing van het eerste lid vangt het eerste kalenderkwartaal

uiterlijk aan op de eerste dag van het tweede kalenderkwartaal dat volgt op het kalenderkwartaal waarin de kredietovereenkomst is gesloten.

5. De minister bevestigt de ontvangst van een formulier als bedoeld in het tweede lid, onder b, schriftelijk binnen 35 dagen na de ontvangst.

#### *Artikel 6*

1. De vermindering van de borgstelling, bedoeld in artikel 5, wordt geschorst met ingang van de dag waartegen het bodemsaneringsborgstellingskrediet is opgeëist.

2. In afwijking van het eerste lid wordt de vermindering van de borgstelling pas geschorst door de aanvang van de uitwinning, indien met die uitwinning geen aanvang is gemaakt binnen twee maanden na de dag waartegen het bodemsaneringsborgstellingskrediet door de Bank is opgeëist.

3. De vermindering van de borgstelling wordt tevens geschorst zolang de ondernemer in staat van faillissement verkeert of aan hem surséance van betaling is verleend.

#### *Artikel 7*

De omvang van de borgstelling bedraagt per ondernemer 90 procent van hetgeen de ondernemer ten tijde van een overeenkomstig artikel 14 ingediende aanvraag uit hoofde van het bodemsaneringsborgstellingskrediet of bodemsaneringsborgstellingskredieten pro resto verschuldigd is, doch ten hoogste 90 procent van de met toepassing van de artikelen 4, 5 en 6 berekende omvang van het bodemsaneringsborgstellingskrediet of de bodemsaneringsborgstellingskredieten.

#### **Paragraaf 5 Criteria en verplichtingen**

#### *Artikel 8*

Ten tijde van het sluiten van een kredietovereenkomst uit hoofde waarvan een bodemsaneringsborgstellingskrediet aan een ondernemer wordt verstrekt, moet aan de volgende criteria zijn voldaan:

a. De Bank heeft de beschikking over de volgende bescheiden:

1°. een schriftelijke verklaring van een ingenieur overeenkomstig het model dat door de minister wordt vastgesteld;

2°. een afschrift van de beschikking van gedeputeerde staten als bedoeld

in artikel 29 van de Wet bodembescherming, waaruit blijkt dat het om een geval van ernstige verontreiniging gaat;

3°. een afschrift van de beschikking van gedeputeerde staten als bedoeld in artikel 39, tweede lid, eerste volzin, van de Wet bodembescherming;

b. de ondernemer beschikt over onvoldoende financiële middelen om zijn onderneming op economisch verantwoorde wijze te drijven;

c. er is een tekort aan zekerheden bij de ondernemer, waardoor de Bank naar normaal bankgebruik het krediet niet geheel voor eigen rekening en risico kan verstrekken;

d. het bodemsaneringsborgstellingskrediet bedraagt niet meer dan het tekort aan zekerheden dat bij de Bank ten tijde van het sluiten van de kredietovereenkomst bestaat;

e. het bodemsaneringsborgstellingskrediet bedraagt niet meer dan de saneringskosten die in de schriftelijke verklaring als bedoeld in onderdeel a, ten 1°, zijn aangemerkt als kosten van de werkzaamheden die noodzakelijk zijn voor de sanering van de bodem;

f. de kredietovereenkomst is in schriftelijke vorm aangegaan;

g. de rentabiliteits- en continuïteitsperspectieven van de onderneming zijn bevredigend;

h. het bodemsaneringsborgstellingskrediet is niet bestemd en wordt niet gebruikt voor de nakoming van verplichtingen van de ondernemer aan de Bank die het bodemsaneringsborgstellingskrediet verstrekt of aan een rechtspersoon waarmee de Bank in een groep verbonden is;

i. de ondernemer beschikt niet over een door een andere bank verstrekte kredietfaciliteit waarvoor de staat op grond van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, het Besluit borgstelling MKB-kredieten, de Regeling borgstelling MKB-kredieten 1988, de Kredietregeling midden- en kleinbedrijf 1985 of de Kredietbeschikking midden- en kleinbedrijf 1976 borg staat anders dan een bijzondere hypothecaire geldlening als bedoeld in bijlage 4 van de Kredietbeschikking midden- en kleinbedrijf 1976 of in hoofdstuk VI van de Kredietregeling midden- en kleinbedrijf 1985;

j. de ondernemer, indien deze een natuurlijke persoon is, zal naar verwachting na een gebruikelijke aanloopperiode uit de inkomsten van zijn

onderneming kunnen voorzien in zijn levensonderhoud;

k. de natuurlijke persoon die direct of indirect meer dan de helft van het geplaatste kapitaal verschaft aan de ondernemer, niet zijnde een natuurlijke persoon, heeft zich borg gesteld voor de nakoming door de ondernemer van de verplichtingen voortvloeiende uit de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bodemsaneringsborgstellingskrediet is verstrekt, tot aan een bedrag ter grootte van ten minste 25 procent van het bodemsaneringsborgstellingskrediet met een minimum van f 25.000,00;

l. de Bank heeft in de door haar gesloten borgstellingsovereenkomsten met betrekking tot de nakoming door de ondernemer van de verplichtingen voortvloeiende uit de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bodemsaneringsborgstellingskrediet is verleend een beding ten behoeve van de staat opgenomen, ertoe strekkende dat de omslagregeling van artikel 869, boek 7, Burgerlijk Wetboek niet geldt ten opzichte van de staat en de Bank heeft geen bedingen opgenomen, ertoe leidende dat:

1°. een borg er zich op zou kunnen beroepen dat de staat eerst zou moeten worden aangesproken,

2°. een borg zich zou kunnen onttrekken aan toepassing door de staat van de omslagregeling van artikel 869, boek 7, Burgerlijk Wetboek.

#### *Artikel 9*

De Bank voldoet slechts aan de voor haar uit het bodemsaneringsborgstellingskrediet jegens de ondernemer voortvloeiende betalingsverplichtingen voor zover de ondernemer door het overleggen van facturen de verschuldigdheid van de kosten, die in de schriftelijke verklaring als bedoeld in artikel 8, onderdeel a, ten 1° zijn aangemerkt als noodzakelijk voor de sanering van de bodem, heeft aangetoond.

#### *Artikel 10*

1. De Bank voldoet aan hetgeen door door de minister aangewezen bij zijn ministerie werkzame personen wordt verzocht, voor zover dat redelijkerwijs noodzakelijk is voor een goede uitvoering van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 en deze overeenkomst, en voor zover het betrekking heeft op de uit het besluit en deze overeenkomst voortvloeiende zelfstan-

dige verplichtingen van de Bank, op de ondernemer aan wie het bodemsaneringsborgstellingskrediet is vers- trekt of op de met deze ondernemer gesloten kredietovereenkomsten omtrent:

- a. het toegang verlenen tot door haar gebruikte plaatsen;
- b. het verlenen van inzage in zakelijke gegevens en bescheiden;
- c. het maken van kopieën van de onder b bedoelde gegevens en bescheiden;
- d. het verlenen van medewerking aan het verstrekken van gegevens door anderen en
- e. het verstrekken van inlichtingen.

2. Alleen in daartoe aanleiding geve- de gevallen zal aan de Bank gevraagd worden de in het eerste lid bedoelde inlichtingen ook door haar interne accountant te doen verstrekken.

3. Van de mogelijkheid, genoemd in het eerste lid, aanhef en onder a, zal alleen gebruik worden gemaakt indien een ernstig vermoeden bestaat dat de Bank onjuiste of onvolledige informa- tie heeft verstrekt.

4. De Bank stelt, met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld, de minister binnen 35 dagen na ken- nisname op de hoogte van de volgen- de feiten:

- a. vervroegde volledige aflossing van het bodemsaneringsborgstellings- krediet;
- b. het door de afdeling ..... van de Bank in beheer nemen van het bodemsaneringsborgstellingskrediet;
- c. de verlening van surséance van bet- aling aan of de faillietverklaring van de ondernemer;
- d. opeising van het bodemsanerings- borgstellingskrediet.

5. Na afsluiting van ieder boekjaar zendt de Bank voor 1 februari van het daaropvolgende jaar, met gebruikma- king van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vast- gesteld, aan de minister een opgave van de omvang van de borgstelling aan het einde van het boekjaar voor alle bodemsane- ringsborgstellingskredieten te zamen, waarvoor de Bank nog geen verzoek om betaling als bedoeld in artikel 14 heeft ingediend. Deze omvang dient te worden berekend met toepassing van paragraaf 4.

6. Binnen zes maanden na afsluiting van ieder boekjaar zendt de Bank, met gebruikmaking van een formulier,

waarvan het model door de minister wordt vastgesteld, aan de minister een verklaring van een accountant als bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek waaruit blijkt van de juistheid en volle- digheid van de in het vijfde lid bedoel- de opgave.

7. Tijdens de looptijd van de kredieto- vereenkomst uit hoofde waarvan een bodemsaneringsborgstellingskrediet wordt verstrekt en tijdens de uit- winning zal de Bank waken over de belangen van de staat als borg.

8. De Bank zal tijdens de looptijd van de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan een bodemsa- neringsborgstellingskrediet is verleend in de door haar te sluiten overeenkom- sten met allen, niet zijnde de staat, die zich borg willen stellen voor de nako- ming door de ondernemer van de ver- plichtingen voortvloeiende uit de kredietovereenkomst uit hoofde waar- van het bodemsanerings- borgstellingskrediet is verleend een beding ten behoeve van de staat opne- men, ertoe strekkende dat de omslag- regeling van artikel 869, boek 7, Burgerlijk Wetboek niet geldt ten opzichte van de staat en de Bank zal geen bedingen opnemen, ertoe leiden- de dat:

- 1°. een borg er zich op zou kunnen beroepen dat de staat eerst zou moe- ten worden aangesproken,
- 2°. een borg zich zou kunnen onttrek- ken aan toepassing door de staat van de omslagregeling van artikel 869, boek 7, Burgerlijk Wetboek.

#### Artikel 11

1. Indien een aanvraag om betaling als bedoeld in artikel 14 is ingediend op een moment, waarop de uitwinning nog niet is voltooid en ook niet aan- nemelijk is geworden dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bodemsaneringsborgstellingskrediet, brengt de Bank de minister ten minste jaarlijks verslag uit over de voortgang van de uitwinning.

2. De minister kan over het verloop van de uitwinning binnen een door hem te stellen termijn nadere gegevens van de Bank verlangen.

#### Artikel 12

1. Gedurende een periode van vijf jaar na de datum waarop een verzoek om betaling als bedoeld in artikel 14 is ingediend of, indien een verzoek om

betaling is ingediend op een moment waarop de uitwinning nog niet is vol- tooid en ook niet aannemelijk is geworden dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bodemsanerings- borgstellingskrediet, na de datum waarop de Bank de minister heeft bericht dat de uitwinning is voltooid of dat aannemelijk is dat geen opbreng- sten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bodemsane- ringsborgstellingskrediet, zal de Bank doen wat in haar vermogen ligt om het door de staat betaalde bedrag in te vorderen als ware het een verlies dat voor rekening en risico van de Bank was gekomen.

2. De Bank zendt binnen drie maanden na afloop van de in het eerste lid bedoelde periode de minister een overzicht van de door haar onderno- men activiteiten, met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld.

#### Artikel 13

1. De Bank treft geen schuldregeling die inhoudt of mede inhoudt een gehele of gedeeltelijke kwijtschelding van verplichtingen voortvloeiende uit een kredietovereenkomst, uit hoofde waarvan een bodemsaneringsborgstel- lingskrediet is verstrekt, zonder vooraf- gaande schriftelijke toestemming van de minister. De minister kan aan zijn toestemming voorwaarden verbinden ten aanzien van de inhoud van een dergelijke regeling.

2. Een verzoek om toestemming als bedoeld in het eerste lid dient door de Bank schriftelijk bij de minister te wor- den ingediend.

3. De minister beslist zo spoedig moge- lijk op een verzoek om toestemming als bedoeld in het eerste lid.

#### Paragraaf 6 Vaststelling betalingsver- plichting

##### Artikel 14

1. De Bank dient zo spoedig mogelijk na de voltooiing van de uitwinning of, indien dit eerder is, zo spoedig moge- lijk nadat aannemelijk is geworden dat geen opbrengsten meer zijn te ver- wachten die in mindering komen op het bodemsaneringsborgstel- lingskrediet, doch in ieder geval bin- nen negen maanden na de datum waartegen het bodemsaneringsborg- stellingskrediet is opgeëist of, indien dit eerder is, na de datum van het fail-

lissement, een aanvraag in om betaling uit hoofde van de bodemsaneringsborgstellingsovereenkomst.

2. De aanvraag wordt ingediend met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld.

#### *Artikel 15*

1. De minister bevestigt de ontvangst van een aanvraag om betaling schriftelijk binnen 35 dagen na de ontvangst.

2. De minister deelt zijn beslissing op de aanvraag binnen negen maanden na de bevestiging van de ontvangst schriftelijk aan de Bank mede.

#### *Artikel 16*

1. De minister stelt het uit hoofde van deze overeenkomst door de staat verschuldigde bedrag vast overeenkomstig het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 en deze overeenkomst, met uitzondering van het bepaalde in artikel 10, vierde, vijfde en zesde lid.

2. De minister kan in ieder geval afwijzend beslissen op een aanvraag:

a. indien niet voldaan is aan een verzoek als bedoeld in artikel 10, eerste lid;

b. indien de Bank in het kader van de aanvraag gegevens heeft verstrekt, waarvan zij wist of behoorde te weten dat deze onjuist of onvolledig waren en de verstrekking van deze gegevens tot een onjuiste beslissing op de aanvraag zou hebben geleid.

### **Paragraaf 7 Betalingen**

#### *Artikel 17*

1. Betalingen door de staat aan de Bank en door de Bank aan de staat geschieden door debitering respectievelijk creditering door de Bank van een rekening die de Bank zal aanhouden ten name van het Ministerie van Economische Zaken, met vermelding van 'bodemsaneringsverliesdeclaraties'.

2. Over het debet- of creditsaldo van de rekening zal een rente berekend worden gelijk aan het promessedisconto van De Nederlandsche Bank N.V., verhoogd of verlaagd met de in de landelijke dagbladen gepubliceerde toeslag.

### **Paragraaf 8 Diversen**

#### *Artikel 18*

1. De verplichtingen van de staat uit hoofde van deze overeenkomst met

betrekking tot een bodemsaneringsborgstellingskrediet vervallen door schuldvernieuwing, door schuldoverneming en - voor het gedeelte waarin subrogatie plaatsvindt - door subrogatie van derden in de rechten van de Bank met betrekking tot het bodemsaneringsborgstellingskrediet, al dan niet voorafgegaan door cessie van het bodemsaneringsborgstellingskrediet.

2. In afwijking van het eerste lid blijven de verplichtingen van de staat met betrekking tot een bodemsaneringsborgstellingskrediet van kracht, indien:

a. de ondernemer aan wie het bodemsaneringsborgstellingskrediet is verstrekt de onderneming en alle voor het drijven van de onderneming bestemde activa en passiva inbrengt of overdraagt aan een door de ondernemer voor het drijven van die onderneming opgerichte rechtspersoon,

b. de Bank met de onder a bedoelde rechtspersoon een overeenkomst sluit als gevolg waarvan die rechtspersoon bij de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bodemsaneringsborgstellingskrediet is verleend de plaats inneemt van de ondernemer, en

c. de ondernemer zich naast de onder a bedoelde rechtspersoon hoofdelijk aansprakelijk stelt voor de nakoming door die rechtspersoon van de verplichtingen die voortvloeien uit de kredietovereenkomst.

3. Voor de toepassing van het tweede lid wordt onder rechtspersoon mede begrepen twee of meer rechtspersonen, indien die rechtspersonen gezamenlijk voldoen aan de in het tweede lid genoemde voorwaarden en ieder van die rechtspersonen zich hoofdelijk aansprakelijk stelt voor de nakoming van de verplichtingen die voortvloeien uit de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bodemsaneringsborgstellingskrediet is verstrekt.

#### *Artikel 19*

1. De Bank betaalt de vanaf het moment van de indiening van een aanvraag als bedoeld in artikel 14 ontvangen opbrengsten die in mindering komen op het bodemsaneringsborgstellingskrediet binnen twee maanden na ontvangst aan de staat.

2. Voor zover de opbrengsten na de aanvang van de periode, bedoeld in artikel 12, eerste lid, ontvangen zijn en niet ontvangen zijn uit hoofde van de uitwinning van zekerheden, wordt de in het eerste lid bedoelde betalingsver-

plichting beperkt tot 80 procent van de ontvangen opbrengsten.

3. De Bank zal de rekening, bedoeld in artikel 17, eerste lid, per de datum van verzending van de aanvraag, bedoeld in artikel 14, en binnen twee maanden na die datum, debiteren voor het bedrag waarvoor betaling wordt gevraagd, vermeerderd met een rente als bedoeld in artikel 17, tweede lid, over de periode die verstreken is sinds de dag waarop de vermindering, bedoeld in artikel 5, op grond van artikel 6 is geschorst.

4. De Bank zal de rekening per de datum van de beslissing van de minister, bedoeld in artikel 15, tweede lid, en binnen twee maanden na die datum crediteren of debiteren voor respectievelijk het voor de staat positieve of negatieve verschil tussen het bedrag waarvoor de rekening ingevolge het derde lid is gedebiteerd en het bedrag waarop de minister de betaling vaststelde, vermeerderd met een over dat verschil te berekenen rente als bedoeld in artikel 17, tweede lid, over de periode die is verstreken sinds de creditering of debitering, bedoeld in het derde lid, en de vaststelling van de betaling.

#### *Artikel 20*

Reeds uitgekeerde bedragen zijn terstond en zonder enige ingebrekestelling opeisbaar zodra de minister blijkt dat de Bank zodanig onjuiste of onvolledige informatie heeft verschaft dat hij op een verzoek om betaling een andere beslissing zou hebben genomen, indien hem de juiste gegevens volledig waren verschaft, of dat de Bank de betalingsverplichting bedoeld in artikel 19, eerste lid, niet is nagekomen.

### **Paragraaf 9 Slotbepalingen**

#### *Artikel 21*

1. De inwerkingtreding van een wijziging van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 of de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 leidt te zelfder tijd tot een gelijke wijziging van deze overeenkomst.

2. Deze overeenkomst kan worden gewijzigd door een schriftelijke mededeling van de minister aan de Bank.

3. Deze overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd en kan door de minister en de Bank schriftelijk worden opgezegd met inachtneming van een

opzegtermijn van drie hele kalendermaanden.

4. In afwijking van het derde lid kan deze overeenkomst door de minister met onmiddellijke ingang worden ontbonden, indien de Bank in strijd heeft gehandeld met het gestelde in de paragrafen 5, 6, 7 of 8 van deze overeenkomst.

5. In afwijking van het derde lid kan de Bank de overeenkomst met onmiddellijke ingang opzeggen binnen een termijn van een maand na publicatie in het Staatsblad van een wijziging van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, publicatie in de Staatscourant van een wijziging van de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 of schriftelijke mededeling van de minister, inhoudende een wijziging van deze overeenkomst.

6. Deze overeenkomst eindigt van rechtswege door de intrekking van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 of door intrekking van artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Uitvoeringsregeling BMKB 1997.

7. Wijziging, opzegging, ontbinding of beëindiging van deze overeenkomst heeft geen gevolg ten aanzien van bodemsaneringsborgstellingskredieten, welke ten tijde van de inwerkingtreding van de wijziging, opzegging, ontbinding of beëindiging overeenkomstig artikel 3 zijn gemeld en ten aanzien van bodemsaneringsborgstellingskredieten die zijn of zullen worden verstrekt uit hoofde van een kredietovereenkomst die is aangegaan voor de inwerkingtreding van de wijziging, opzegging, ontbinding of beëindiging.

*Getekend te 's-Gravenhage op .....  
De Minister van Economische Zaken,  
(naam en functie vertegenwoordigers  
Bank)*

#### Bijlage 4

**Model overeenkomst als bedoeld in artikel 3, eerste lid, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 en artikel 2, vijfde lid, van de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 PM(bodemsaneringsborgstellingskrediet; meer dan één kredietinstelling)**

De Staat der Nederlanden, hierna te noemen: de staat, ten deze vertegenwoordigd door de Minister van Economische Zaken,  
hierna te noemen: de minister

en (inclusief de centrale Bank indien deze bodemsaneringsborgstellingskredieten verstrekt), ..... hierna gezamenlijk te noemen de Banken en ieder voor zich de Bank, ten deze vertegenwoordigd door ..... hierna te noemen: de centrale Bank,

komen overeen als volgt:

#### Paragraaf 1 Algemene bepalingen

##### Artikel 1

In deze overeenkomst wordt verstaan onder:

- a. groep: een economische eenheid, waarin organisatorisch zijn verbonden:
  - 1°. een natuurlijke persoon of een privaatrechtelijke rechtspersoon die direct of indirect
    - meer dan de helft van het geplaatste kapitaal verschaft aan,
    - volledig aansprakelijk vennoot is van of
    - overwegende zeggenschap heeft over
  - 2°. laatstbedoelde rechtspersonen of vennootschappen;
- b. kredietovereenkomst: een overeenkomst uit hoofde waarvan:
  - 1°. de Bank aan een ondernemer geld ter leen verstrekt of zal verstrekken, of
  - 2°. de ondernemer tot een bepaald bedrag trekt of zal kunnen trekken op de Bank, of
  - 3°. de Bank tegenover een derde, niet zijnde een rechtspersoon waarmee de Bank in een groep verbonden is onherroepelijk een verplichting is aangegaan om ten laste van de ondernemer aan de derde een of meer betalingen te doen, welke verplichting niet afhankelijk is van voorwaarden op de vervulling waarvan het handelen van de Bank van invloed is;
- c. krediet: een bedrag dat de Bank uit hoofde van een kredietovereenkomst verstrekt of zal verstrekken;
- d. bodemsaneringsborgstellingskrediet: een krediet of een deel van een krediet dat overeenkomstig artikel 3 is gemeld;
- e. saneringsplan: plan als bedoeld in artikel 39 van de Wet bodembescherming;
- f. saneringsbestek: bestek gebaseerd op een saneringsplan, dat een gedetailleerde beschrijving omvat van de aard en de omvang van de uit te voeren sanering van de bodem met een nauwkeurige beschrijving van het te

bereiken resultaat en waaruit de omvang van de saneringskosten kan worden afgeleid;

g. uitwinning:

- 1°. uitwinning door de Bank, naar normaal bankgebruik, van de door de ondernemer aan de Bank verstrekte zekerheden,
- 2°. onderhandse verkoop met toestemming van de Bank door de ondernemer van de vermogensbestanddelen van de ondernemer, inning van vorderingen daaronder begrepen,
- 3°. executoriale verkoop van de vermogensbestanddelen van de ondernemer, en
- 4°. indien het faillissement van de ondernemer is uitgesproken of aan hem surséance van betaling is verleend: onderhandse of executoriale verkoop van de vermogensbestanddelen van de ondernemer door of met medewerking van de curator of de bewindvoerder;
- h. ondernemer: een ondernemer als bedoeld in artikel 1, onder b, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997.

#### Paragraaf 2 Borgstelling

##### Artikel 2

De staat stelt zich borg ten behoeve van de Banken voor de terugbetaling van bodemsaneringsborgstellingskredieten die met inachtneming van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 en deze overeenkomst door de Banken worden verstrekt. Deze borgstelling wordt aangegaan onder de navolgende bedingen.

#### Paragraaf 3 Kredietmelding

##### Artikel 3

1. De toepasselijkheid van deze borgstellingsovereenkomst op een krediet of een deel van een krediet kan uitsluitend worden ingeroepen:
  - a. indien het krediet of het deel ervan binnen 35 dagen na het sluiten van de kredietovereenkomst door de centrale Bank aan de minister is gemeld met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld,
  - b. indien binnen 35 dagen na het sluiten van de kredietovereenkomst de door de minister op grond van artikel 3, derde lid, onder b, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 vastgestelde garantievorsie door de centrale Bank aan de staat betaald is,

c. voor zover door de melding, bedoeld onder a, de som van de in een kalenderjaar gemelde kredieten of delen daarvan de door de minister op grond van artikel 19 van het Besluit borgstelling MKB-kredieten of artikel 4, tweede lid, van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 met betrekking tot dat kalenderjaar vastgestelde meldingslimiet niet is overschreden.

2. De minister bevestigt de ontvangst van een meldingsformulier schriftelijk binnen 35 dagen na ontvangst.

3. Voor de toepassing van het eerste lid, aanhef en onder c, is de volgorde van ontvangst van de meldingsformulieren door de minister bepalend.

4. De meldingen, bedoeld in het eerste lid onder a, worden gedaan met gebruikmaking van het origineel van een ondertekend formulier.

#### **Paragraaf 4 Omvang van de borgstelling**

##### *Artikel 4*

1. Voor de berekening van de omvang van de borgstelling wordt een bodemsaneringsborgstellingskrediet slechts in aanmerking genomen voor zover door de verstreking van het bodemsaneringsborgstellingskrediet het totaal van de bodemsaneringsborgstellingskredieten, berekend per ondernemer, of, indien de ondernemer deel uitmaakt van een groep, per groep, een bedrag van f 2.000.000,00 niet overschrijft.

2. Voor de toepassing van het eerste lid wordt een bodemsaneringsborgstellingskrediet dat is verstrekt aan een andere ondernemer ten behoeve van een onderneming voor het drijven waarvan de ondernemer volledig aansprakelijk is, geacht aan de ondernemer te zijn verstrekt.

3. Voor de toepassing van het eerste lid is de toestand op het tijdstip onmiddellijk na het sluiten van de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bodemsaneringsborgstellingskrediet is verstrekt bepalend.

4. Voor de toepassing van het eerste lid worden bodemsaneringsborgstellingskredieten die op een eerder tijdstip overeenkomstig artikel 3 zijn gemeld slechts voor het met overeenkomstige toepassing van de artikelen 5 en 6 berekende gedeelte van die bodemsaneringsborgstellingskredieten in aanmerking genomen.

##### *Artikel 5*

1. Voor de berekening van de omvang van de borgstelling wordt het na toepassing van artikel 4 in aanmerking te nemen bodemsaneringsborgstellingskrediet na verloop van ieder kalenderkwartaal met een zodanig vast bedrag verminderd, dat het bodemsaneringsborgstellingskrediet op de laatste datum waarop het moet zijn afgelost, doch uiterlijk na verloop van 18 jaar, nihil bedraagt.

2. De Bank kan de vermindering, bedoeld in het eerste lid, gedurende een aaneengesloten periode van maximaal vier kalenderkwartalen opschorten indien:

a. de Bank voor ten minste de duur van de opschorting uitstel verleent van de verplichting tot aflossing van het bodemsaneringsborgstellingskrediet, en

b. de centrale Bank de opschorting meldt binnen 35 dagen na aanvang van de opschorting met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld.

3. De opschorting van de vermindering vindt ten hoogste twee maal plaats.

4. Voor de toepassing van het eerste lid vangt het eerste kalenderkwartaal uiterlijk aan op de eerste dag van het tweede kalenderkwartaal dat volgt op het kalenderkwartaal waarin de kredietovereenkomst is gesloten.

5. De minister bevestigt de ontvangst van een formulier als bedoeld in het tweede lid, onder b, schriftelijk binnen 35 dagen na de ontvangst.

##### *Artikel 6*

1. De vermindering van de borgstelling, bedoeld in artikel 5, wordt geschorst met ingang van de dag waartegen het bodemsaneringsborgstellingskrediet is opgeëist.

2. In afwijking van het eerste lid wordt de vermindering van de borgstelling pas geschorst door de aanvang van de uitwinning, indien met die uitwinning geen aanvang is gemaakt binnen twee maanden na de dag waartegen het bodemsaneringsborgstellingskrediet door de Bank is opgeëist.

3. De vermindering van de borgstelling wordt tevens geschorst zolang de ondernemer in staat van faillissement verkeert of aan hem surséance van betaling is verleend.

##### *Artikel 7*

De omvang van de borgstelling

bedraagt per ondernemer 90 procent van hetgeen de ondernemer ten tijde van een overeenkomstig artikel 14 ingediende aanvraag uit hoofde van het bodemsaneringsborgstellingskrediet of bodemsaneringsborgstellingskredieten pro resto verschuldigd is, doch ten hoogste 90 procent van de met toepassing van de artikelen 4, 5 en 6 berekende omvang van het bodemsaneringsborgstellingskrediet of de bodemsaneringsborgstellingskredieten.

#### **Paragraaf 5 Criteria en verplichtingen**

##### *Artikel 8*

Ten tijde van het sluiten van een kredietovereenkomst uit hoofde waarvan een bodemsaneringsborgstellingskrediet aan een ondernemer wordt verstrekt, moet aan de volgende criteria zijn voldaan:

- a. De Bank heeft de beschikking over de volgende bescheiden:
- 1°. een schriftelijke verklaring van een ingenieur overeenkomstig het model dat door de minister wordt vastgesteld;
  - 2°. een afschrift van de beschikking van gedeputeerde staten als bedoeld in artikel 29 van de Wet bodembescherming, waaruit blijkt dat het om een geval van ernstige verontreiniging gaat;
  - 3°. een afschrift van de beschikking van gedeputeerde staten als bedoeld in artikel 39, tweede lid, eerste volzin, van de Wet bodembescherming;
- b. de ondernemer beschikt over onvoldoende financiële middelen om zijn onderneming op economisch verantwoorde wijze te drijven;
- c. er is een tekort aan zekerheden bij de ondernemer, waardoor de Bank naar normaal bankgebruik het krediet niet geheel voor eigen rekening en risico kan verstrekken;
- d. het bodemsaneringsborgstellingskrediet bedraagt niet meer dan het tekort aan zekerheden dat bij de Bank ten tijde van het sluiten van de kredietovereenkomst bestaat;
- e. het bodemsaneringsborgstellingskrediet bedraagt niet meer dan de saneringskosten die in de schriftelijke verklaring als bedoeld in onderdeel a, ten 1°, zijn aangemerkt als kosten van de werkzaamheden die noodzakelijk zijn voor de sanering van de bodem;
- f. de kredietovereenkomst is in schriftelijke vorm aangegaan;
- g. de rentabiliteits- en

continuïteitsperspectieven van de onderneming zijn bevredigend;

h. het bodemsaneringsborgstellingskrediet is niet bestemd en wordt niet gebruikt voor de nakoming van verplichtingen van de ondernemer aan de Bank die het bodemsaneringsborgstellingskrediet verstrekt, aan een andere Bank, of aan een rechtspersoon waarmee de Bank in een groep verbonden is;

i. de ondernemer beschikt niet over een door een andere bank verstrekte kredietfaciliteit waarvoor de staat op grond van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1988, de Kredietregeling midden- en kleinbedrijf 1985, of de Kredietbeschikking midden- en kleinbedrijf 1976 borg staat anders dan een bijzondere hypothecaire geldlening als bedoeld in bijlage 4 van de kredietbeschikking midden- en kleinbedrijf 1976 of in hoofdstuk VI van de Kredietregeling midden- en kleinbedrijf 1985;

j. de ondernemer, indien deze een natuurlijke persoon is, zal naar verwachting na een gebruikelijke aanloopperiode uit de inkomsten van zijn onderneming kunnen voorzien in zijn levensonderhoud;

k. de natuurlijke persoon die direct of indirect meer dan de helft van het geplaatste kapitaal verschaft aan de ondernemer, niet zijnde een natuurlijke persoon, heeft zich borg gesteld voor de nakoming door de ondernemer van de verplichtingen voortvloeiende uit de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bodemsaneringsborgstellingskrediet is verstrekt, tot aan een bedrag ter grootte van ten minste 25 procent van het bodemsaneringsborgstellingskrediet met een minimum van f 25 000,00;

l. de Bank heeft in de door haar gesloten borgstellingsovereenkomsten met betrekking tot de nakoming door de ondernemer van de verplichtingen voortvloeiende uit de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bodemsaneringsborgstellingskrediet is verleend een beding ten behoeve van de staat opgenomen, ertoe strekkende dat de omslagregeling van artikel 869, boek 7, Burgerlijk Wetboek niet geldt ten opzichte van de staat en de Bank heeft geen bedingen opgenomen, ertoe leidende dat:

1°. een borg er zich op zou kunnen

beroepen dat de staat eerst zou moeten worden aangesproken,

2°. een borg zich zou kunnen onttrekken aan toepassing door de staat van de omslagregeling van artikel 869, boek 7, Burgerlijk Wetboek.

#### *Artikel 9*

De Bank voldoet slechts aan de voor haar uit het bodemsaneringsborgstellingskrediet jegens de ondernemer voortvloeiende betalingsverplichtingen voor zover de ondernemer door het overleggen van facturen de verschuldigdheid van de kosten, die in de schriftelijke verklaring als bedoeld in artikel 8, onderdeel a, ten 1°, zijn aangemerkt als noodzakelijk voor de sanering van de bodem, heeft aangetoond.

#### *Artikel 10*

1. De Banken voldoen aan hetgeen door de minister aangewezen bij zijn ministerie werkzame personen wordt verzocht, voor zover dat redelijkerwijs noodzakelijk is voor een goede uitvoering van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 en deze overeenkomst, en voor zover het betrekking heeft op de uit het besluit en deze overeenkomst voortvloeiende zelfstandige verplichtingen van de Bank, op de ondernemer aan wie het bodemsaneringsborgstellingskrediet is verstrekt of op de met deze ondernemer gesloten kredietovereenkomsten omtrent:

- a. het toegang verlenen tot door hen gebruikte plaatsen;
  - b. het verlenen van inzage in zakelijke gegevens en bescheiden;
  - c. het maken van kopieën van de onder b bedoelde gegevens en bescheiden;
  - d. het verlenen van medewerking aan het verstrekken van gegevens door anderen en
  - e. het verstrekken van inlichtingen.
2. Alleen in daartoe aanleiding geven- de gevallen zal aan de Bank gevraagd worden de in het eerste lid bedoelde inlichtingen ook door haar interne accountant te doen verstrekken.
3. Van de mogelijkheid, genoemd in het eerste lid, aanhef en onder a, zal alleen gebruik worden gemaakt indien een ernstig vermoeden bestaat dat de Bank onjuiste of onvolledige informatie heeft verstrekt.
4. De centrale Bank stelt, met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vast-

gesteld, de minister binnen 35 dagen na kennisname op de hoogte van de volgende feiten:

- a. vervroegde volledige aflossing van het bodemsaneringsborgstellingskrediet;
- b. het door de afdeling ..... van de Bank in beheer nemen van het bodemsaneringsborgstellingskrediet;
- c. de verlening van surséance van betaling aan of de faillietverklaring van de ondernemer;
- d. ophef van het bodemsaneringsborgstellingskrediet.

5. Na afsluiting van ieder boekjaar zendt de centrale Bank voor 1 februari van het daaropvolgende jaar, met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld, aan de minister een opgave van de omvang van de borgstelling aan het einde van het boekjaar voor alle bodemsaneringsborgstellingskredieten te zamen, waarvoor de centrale Bank nog geen verzoek om betaling als bedoeld in artikel 14 heeft ingediend. Deze omvang dient te worden berekend met toepassing van paragraaf 4.

6. Binnen zes maanden na afsluiting van ieder boekjaar zendt de centrale Bank, met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld aan de minister een verklaring van een accountant als bedoeld in artikel 393, eerste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek waaruit blijkt van de juistheid en volledigheid van de in het vijfde lid bedoelde opgave.

7. Tijdens de looptijd van de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan een bodemsaneringsborgstellingskrediet wordt verstrekt en tijdens de uitwinning zal de Bank waken over de belangen van de staat als borg.

8. De Bank zal tijdens de looptijd van de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan een bodemsaneringsborgstellingskrediet is verleend in de door haar te sluiten overeenkomsten met allen, niet zijnde de staat, die zich borg willen stellen voor de nakoming door de ondernemer van de verplichtingen voortvloeiende uit de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bodemsaneringsborgstellingskrediet is verleend een beding ten behoeve van de staat opnemen, ertoe strekkende dat de omslagregeling van artikel 869, boek 7, Burgerlijk Wetboek niet geldt ten opzichte van de staat en de Bank

zal geen bedingen opnemen, ertoe leidende dat:

- 1°. een borg er zich op zou kunnen beroepen dat de staat eerst zou moeten worden aangesproken,
- 2°. een borg zich zou kunnen onttrekken aan toepassing door de staat van de omslagregeling van artikel 869, boek 7, Burgerlijk Wetboek.

#### *Artikel 11*

1. Indien een aanvraag om betaling als bedoeld in artikel 14 is ingediend op een moment, waarop de uitwinning nog niet is voltooid en ook niet aannemelijk is geworden dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bodemsaneringsborgstellingskrediet, brengt de centrale Bank de minister ten minste jaarlijks verslag uit over de voortgang van de uitwinning.
2. De minister kan over het verloop van de uitwinning binnen een door hem te stellen termijn nadere gegevens van de Banken verlangen.

#### *Artikel 12*

1. Gedurende een periode van vijf jaar na de datum waarop een verzoek om betaling als bedoeld in artikel 14 is ingediend of, indien een verzoek om betaling is ingediend op een moment waarop de uitwinning nog niet is voltooid en ook niet aannemelijk is geworden dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bodemsaneringsborgstellingskrediet, na de datum waarop de centrale Bank de minister heeft bericht dat de uitwinning is voltooid of dat aannemelijk is dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bodemsaneringsborgstellingskrediet, zal de Bank doen wat in haar vermogen ligt om het door de staat betaalde bedrag in te vorderen als ware het een verlies dat voor rekening en risico van de Bank was gekomen.
2. De centrale Bank zendt binnen drie maanden na afloop van de in het eerste lid bedoelde periode de minister een overzicht van de door haar of door de Bank ondernomen activiteiten, met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld.

#### *Artikel 13*

1. De Bank treft geen schuldregeling die inhoudt of mede inhoudt een gehele of gedeeltelijke kwijtschelding

van verplichtingen voortvloeiende uit een kredietovereenkomst, uit hoofde waarvan een bodemsaneringsborgstellingskrediet is verstrekt, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de minister. De minister kan aan zijn toestemming voorwaarden verbinden ten aanzien van de inhoud van een dergelijke regeling.

2. Een verzoek om toestemming als bedoeld in het eerste lid dient door de centrale Bank schriftelijk bij de minister te worden ingediend.

3. De minister beslist zo spoedig mogelijk op een verzoek om toestemming als bedoeld in het eerste lid.

#### **Paragraaf 6 Vaststelling betalingsverplichting**

##### *Artikel 14*

1. De centrale Bank dient zo spoedig mogelijk na de voltooiing van de uitwinning of, indien dit eerder is, zo spoedig mogelijk nadat aannemelijk is geworden dat geen opbrengsten meer zijn te verwachten die in mindering komen op het bodemsaneringsborgstellingskrediet, doch in ieder geval binnen negen maanden na de datum waartegen het bodemsaneringsborgstellingskrediet is opgeëist of, indien dit eerder is, na de datum van het faillissement, een aanvraag in om betaling uit hoofde van de bodemsaneringsborgstellingsovereenkomst.
2. De aanvraag wordt ingediend met gebruikmaking van een formulier, waarvan het model door de minister wordt vastgesteld.

##### *Artikel 15*

1. De minister bevestigt de ontvangst van een aanvraag om betaling schriftelijk binnen 35 dagen na de ontvangst.
2. De minister deelt zijn beslissing op de aanvraag binnen negen maanden na de bevestiging van de ontvangst schriftelijk aan de centrale Bank mede.

##### *Artikel 16*

1. De minister stelt het uit hoofde van deze overeenkomst door de staat verschuldigde bedrag vast overeenkomstig het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 en deze overeenkomst, met uitzondering van het bepaalde in artikel 10, vierde, vijfde en zesde lid.
2. De minister kan in ieder geval afwijzend beslissen op een aanvraag:
  - a. indien niet voldaan is aan een ver-

zoek als bedoeld in artikel 10, eerste lid;

b. indien de Bank of de centrale Bank in het kader van de aanvraag gegevens heeft verstrekt, waarvan zij wist of behoorde te weten dat deze onjuist of onvolledig waren en de verstrekking van deze gegevens tot een onjuiste beslissing op de aanvraag zou hebben geleid.

#### **Paragraaf 7 Betalingen**

##### *Artikel 17*

1. Betalingen door de staat aan de Bank en door de Bank aan de staat geschieden door debitering respectievelijk creditering door de centrale Bank van een rekening die de centrale Bank zal aanhouden ten name van het Ministerie van Economische Zaken, met vermelding van 'bodemsaneringsverliesdeclaraties'.
2. Over het debet- of creditsaldo van de rekening zal een rente berekend worden gelijk aan het promesse-disconto van De Nederlandsche Bank N.V., verhoogd of verlaagd met de in de landelijke dagbladen gepubliceerde toeslag.

#### **Paragraaf 8 Diversen**

##### *Artikel 18*

1. De verplichtingen van de staat uit hoofde van deze overeenkomst met betrekking tot een bodemsaneringsborgstellingskrediet vervallen door schuldvernieuwing, door schuldovername en - voor het gedeelte waarin subrogatie plaatsvindt - door subrogatie van derden in de rechten van de Bank met betrekking tot het bodemsaneringsborgstellingskrediet, al dan niet voorafgegaan door cessie van het bodemsaneringsborgstellingskrediet.
2. In afwijking van het eerste lid blijven de verplichtingen van de staat met betrekking tot een bodemsaneringsborgstellingskrediet van kracht, indien:
  - a. de ondernemer aan wie het bodemsaneringsborgstellingskrediet is verstrekt de onderneming en alle voor het drijven van de onderneming bestemde activa en passiva inbrengt of overdraagt aan een door de ondernemer voor het drijven van die onderneming opgerichte rechtspersoon,
  - b. de Bank met de onder a bedoelde rechtspersoon een overeenkomst sluit als gevolg waarvan die rechtspersoon bij de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bodemsaneringsborg-

stellingskrediet is verleend de plaats inneemt van de ondernemer, en c. de ondernemer zich naast de onder a bedoelde rechtspersoon hoofdelijk aansprakelijk stelt voor de nakoming door die rechtspersoon van de verplichtingen die voortvloeien uit de kredietovereenkomst.

3. Voor de toepassing van het tweede lid wordt onder rechtspersoon mede begrepen twee of meer rechtspersonen, indien die rechtspersonen gezamenlijk voldoen aan de in het tweede lid genoemde voorwaarden en ieder van die rechtspersonen zich hoofdelijk aansprakelijk stelt voor de nakoming van de verplichtingen die voortvloeien uit de kredietovereenkomst uit hoofde waarvan het bodemsaneringsborgstellingskrediet is verstrekt.

#### *Artikel 19*

1. De centrale Bank betaalt de vanaf het moment van de indiening van een aanvraag als bedoeld in artikel 14 ontvangen opbrengsten die in mindering komen op het bodemsaneringsborgstellingskrediet binnen twee maanden na ontvangst aan de staat.

2. Voor zover de opbrengsten na de aanvang van de periode, bedoeld in artikel 12, eerste lid, ontvangen zijn en niet ontvangen zijn uit hoofde van de uitwinning van zekerheden, wordt de in het eerste lid bedoelde betalingsverplichting beperkt tot 80 procent van de ontvangen opbrengsten.

3. De centrale Bank zal de rekening, bedoeld in artikel 17, eerste lid, per de datum van verzending van de aanvraag, bedoeld in artikel 14, en binnen twee maanden na die datum, debiteren voor het bedrag waarvoor betaling wordt gevraagd, vermeerderd met een rente als bedoeld in artikel 17, tweede lid, over de periode die verstreken is sinds de dag waarop de vermindering, bedoeld in artikel 5, op grond van artikel 6 is geschorst.

4. De centrale Bank zal de rekening per de datum van de beslissing van de minister, bedoeld in artikel 15, tweede lid, en binnen twee maanden na die datum crediteren of debiteren voor respectievelijk het voor de staat positieve of negatieve verschil tussen het bedrag waarvoor de rekening ingevolge het derde lid is gedebiteerd en het bedrag waarop de minister de betaling vaststelde, vermeerderd met een over dat verschil te berekenen rente als bedoeld in artikel 17, tweede lid, over de periode die is verstreken sinds de

creditering of debitering, bedoeld in het derde lid, en de vaststelling van de betaling.

#### *Artikel 20*

Reeds uitgekeerde bedragen zijn terstond en zonder enige ingebrekestelling opeisbaar zodra de minister blijkt dat de Bank of de centrale Bank zodanig onjuiste of onvolledige informatie heeft verschaft dat hij op een verzoek om betaling een andere beslissing zou hebben genomen, indien hem de juiste gegevens volledig waren verschaft, of dat de centrale Bank de betalingsverplichting, bedoeld in artikel 19, eerste lid, niet is nagekomen.

#### **Paragraaf 9 Slotbepalingen**

##### *Artikel 21*

1. De inwerkingtreding van een wijziging van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 of de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 leidt te zelfder tijd tot een gelijke wijziging van deze overeenkomst.

2. Deze overeenkomst kan worden gewijzigd door een schriftelijke mededeling van de minister aan de centrale Bank.

3. Deze overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd en kan door de minister en de Banken schriftelijk worden opgezegd met inachtneming van een opzegtermijn van drie hele kalendermaanden.

4. In afwijking van het derde lid kan deze overeenkomst door de minister met onmiddellijke ingang worden ontbonden, indien de Bank of de centrale Bank in strijd heeft gehandeld met het gestelde in de paragrafen 5, 6, 7 of 8 van deze overeenkomst.

5. In afwijking van het derde lid kunnen de Banken de overeenkomst met onmiddellijke ingang opzeggen binnen een termijn van een maand na publicatie in het Staatsblad van een wijziging van het Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997, publicatie in de Staatscourant van een wijziging van de Uitvoeringsregeling BMKB 1997 of schriftelijke mededeling van de minister, inhoudende een wijziging van deze overeenkomst.

6. Opzegging door de Banken als bedoeld in het derde en vijfde lid is uitsluitend mogelijk indien dit geschiedt door alle Banken gezamenlijk.

7. Deze overeenkomst eindigt van rechtswege door de intrekking van het

Besluit borgstelling MKB-kredieten 1997 of door intrekking van artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Uitvoeringsregeling BMKB 1997.

8. Wijziging, opzegging, ontbinding of beëindiging van deze overeenkomst heeft geen gevolg ten aanzien van bodemsaneringsborgstellingskredieten, welke ten tijde van de inwerkingtreding van de wijziging, opzegging, ontbinding of beëindiging overeenkomstig artikel 3 zijn gemeld en ten aanzien van bodemsaneringsborgstellingskredieten die zijn of zullen worden verstrekt uit hoofde van een kredietovereenkomst die is aangegaan voor de inwerkingtreding van de wijziging, opzegging, ontbinding of beëindiging.

*Getekend te 's-Gravenhage op ....*

*De Minister van Economische Zaken,  
(naam en functie vertegenwoordigers  
Bank)*