(Model)[[1]](#footnote-1) Rekening-courant overeenkomst met (overbruggings)krediet

(intercompany)

De ondergetekenden:

1. de besloten vennootschap ………………. (KvK ……………) kantoorhoudende te (………) ……………., aan het adres ……………, te dezer zake rechtsgeldig vertegenwoordigd door ……………….;

(Hier wordt de partij ingevuld die het krediet verstrekt)

1. de besloten vennootschap ………………. (KvK ……………) kantoorhoudende te (………) ……………., aan het adres ……………, te dezer zake rechtsgeldig vertegenwoordigd door ……………….;

(Hier wordt de partij ingevuld die het krediet ontvangt)

Overwegende dat:

1. partijen onderling gelieerd zijn en zij onderling geld- en/of goederen- en/of dienstenverkeer kennen;
2. partij 2 vanwege de coronacrisis (mogelijk) een (tijdelijke) aanvullende liquiditeitsbehoefte zal hebben;
3. partij 1 onder voorwaarden bereid en in staat is daarin ter overbrugging te voorzien in de vorm van een (herziening van) de rekening-courantverhouding.
4. partijen de gemaakte afspraken daaromtrent willen vastleggen als volgt;

Zijn overeengekomen:

# Onderwerp

## Partijen verklaren een rekening courant verhouding aan te zijn gegaan die een administratieve en boekhoudkundige figuur betreft waarin vorderingen en schulden, ongeacht hun aard, omvang of rechtsverhouding, tussen partijen over en weer worden opgenomen en van rechtswege verrekend.

## Deze overeenkomst staat er niet aan in de weg dat partijen bepaalde afrekeningen of de afrekening van bepaalde rechtsverhoudingen buiten deze rekening courant om afwikkelen.

# Krediet, aflossing, rente en zekerheid

## Partij 1. verschaft aan partij 2. een kredietfaciliteit in rekening-courant tot een plafond van maximaal € …………. voor onbepaalde tijd.

## Over de kredietfaciliteit is jaarlijks een rentevergoeding verschuldigd van ….% op jaarbasis. Deze vergoeding wordt aan het eind van ieder kalenderjaar berekend op basis van het over de periode aanwezige gemiddelde saldo van de rekening-courant.

## Na ommekomst van de in lid 1 genoemde termijn zal het krediet, althans het openstaande saldo, moeten zijn afgelost en zullen partijen zich verder inspannen het onderlinge saldo nihil, althans zo laag mogelijk te houden, zo nodig middels tussentijdse aflossingsbetalingen.

## Partij 2. is verplicht, zolang er sprake is van een (administratieve) rekening courantverhouding, tot meerdere zekerheid van nakoming van haar verplichtingen jegens partij I uit hoofde van deze en andere overeenkomsten, ten behoeve van partij I nadere zekerheden te verstrekken en verstrekt te houden, waaronder pandrechten op (toekomstige) debiteuren, voorraden en inventaris. [OPTIONEEL] Daartoe separate (vervolg)pandakte(s) zullen worden opgemaakt, voor zover dat niet reeds gebeurde.

# Verantwoording

## De mutaties in de rekening courant worden door iedere partij bijgehouden. Onderlinge verschillen zullen telkens aan het einde van ieder boekjaar worden onderzocht en aangesloten. Bij verschillen zal de administratie van partij 1. bepalend zijn.

# Duur en einde

## Deze overeenkomst is ingegaan op de datum van ondertekening en wordt aangegaan voor onbepaalde tijd.

## Deze rekening-courant overeenkomst kan te allen tijde door ieder van de partijen met een opzegtermijn van 1 maand ingang vormvrij worden opgezegd.

## De rekening-courant verhouding zal terstond en van rechtswege eindigen indien één van de partijen in staat van faillissement mocht worden verklaard, aan haar surseance van betaling mocht worden verleend, alsmede indien zij na schriftelijke ingebrekestelling niet, of niet behoorlijk voldoet aan de op haar, uit deze overeenkomst voortvloeiende verplichtingen.

## Na beëindiging van de rekening-courant verhouding op welke grond dan ook dient ieder verschuldigd bedrag of saldo door de verschuldigde partij terstond te worden voldaan.

# Slotbepalingen

## Ingeval één of meer bepalingen van deze overeenkomst door een daartoe bevoegde rechter nietig of vernietigbaar wordt/worden geacht, blijven de overige bepalingen van deze overeenkomst onverkort van kracht.

## Deze overeenkomst wordt beheerst door Nederlands recht.

## Indien de Belastingdienst of in geval van beroep de belastingrechter met één of meerdere bepalingen van deze overeenkomst niet akkoord gaat, zal deze overeenkomst in overleg tussen partijen met terugwerkende kracht worden herzien.

Aldus overeengekomen en ondertekend op ……..

Namens diegene(n) waartoe bevoegd zoals voornoemd:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ondertekenaar 1 Ondertekenaar 2

1. Dit is een model(tekst)© van VDT Advocaten. Of het geschikt is voor het doel waar je het voor inzet en of de inhoud aansluit bij jouw situatie, kunnen wij niet beoordelen. Ieder gebruik ervan is voor eigen rekening en risico. [↑](#footnote-ref-1)