

Zijne excellentie drs. M.J.M. Verhagen
Minister van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie, vice minister-president

Ministerie Economische Zaken, Landbouw en Innovatie
Bezuidenhoutseweg 20
2594 AV, Den Haag

In kopie mr. 10.2.e, Directie Ondernemerschap

Betreft verzoek met referte aan Kamerbrief *Ontwikkelingen en voorgenomen acties ten aanzien van bedrijfsfinanciering*

Rotterdam, 13 juni 2012

Geachte minister,

Met referte aan ons schrijven aan de heer 10.2.e van 11 mei jl. en de daaropvolgende afstemming heb ik het genoegen u als volgt te berichten.

Kapitaal Plaza is in finaal stadium van realisatie van een hoogwaardige infrastructuur en serie van fondsen die voorzien in het meerjarig verstrekken van investerings- en groeikredieten voor het Nederlandse midden- en kleinbedrijf. De financiering van deze kredieten zal worden verstrekt door institutionele beleggers waarvan enkele toonaangevende reeds voorwaardelijke toezeggingen hebben gedaan.

In uw Kamerbrief *Ontwikkelingen en voorgenomen acties ten aanzien van bedrijfsfinanciering* spreekt u over aangescherpte voorwaarden voor met name langere MKB leningen. Het is hierom dat mijn organisatie Chief Investment Officers van enkele vooraanstaande pensioenfondsen gemotiveerd heeft om te beleggen in juist dit type leningen, zulks in aanvulling op bancaire financiering.

Het op deze schaal accommoderen van Nederlandse en (op termijn) niet-ingezetene institutionele gelden voor het Nederlands bedrijfsleven impliceert een forse impuls voor de Nederlandse economie en een navenant positieve afstraling op het hoogwaardige en innovatieve profiel van Nederland in de internationale gemeenschap. Ook waar het het realiseren van effectieve en (kosten)efficiënte oplossingsrichtingen in response op de kredietcrisis betreft.

Wij zijn dan ook verheugd aldus op passende wijze gehoor te hebben kunnen geven aan de oproep van directeur-generaal 10.2.e tijdens de presentatie van het rapport De Swaan om als marktpartijen verantwoordelijkheid te nemen inzake het financieringsvraagstuk.

Verzoek

Tot op heden is Kapitaal Plaza grotendeels gefinancierd met aandeelhoudersmiddelen. Voor het laatste deel van de kosten heeft de organisatie beperkte brugfinanciering. Dit vanwege kosten die samenhangen met het opzetten van het fonds en personele bezetting zodat het eerste DLF van de DLF fondsen familie in september 2012 gelanceerd kan worden.

Deze kosten worden vervolgens gedekt uit de beheervergoedingen van de DLF fondsen. De revenuen uit dit eerste fonds zullen meer dan voldoende zijn om de operationele kosten die verbonden zijn aan de gehele structuur te dekken. De overbruggingsfinanciering bedraagt in totaal [uitgestelde verstrekking], - en zou worden getrokken in drie gelijke tranches in de maanden juni, juli en augustus 2012.

Passend in de context van initiatieven als voorgesteld in uw kamerbrief verzoeken wij u derhalve deze overbruggingsfinanciering te verstrekken op basis van de volgende uitgangspunten:

1. Een lening op te nemen in drie gelijke tranches van [uitgestelde verstrekking] elk, waarvan de eerste in de maand juni 2012;
2. Kapitaal Plaza zal schriftelijke intentieverklaringen overleggen waaruit blijkt dat institutionele beleggers, onder voorwaarde dat de organisatie een hen bevredigende due diligence doorstaat, voldoende middelen hebben toegezegd om het eerste fonds te laten slagen;
3. Het betreft werkkapitaalfinanciering waaronder begrepen kosten van juridische documentatie, personele bezetting, procesinrichting en dergelijke;
4. Er wordt een rente vergoed gelijk aan de, nader te bepalen, vigerende marktrente;
5. [uitgestelde verstrekking]
6. Kapitaal Plaza Licentie B.V., de top houdstervennootschap van de Kapitaal Plaza structuur, treedt op als leningnemer. Aan de lening zijn verder geen zekerheden verbonden. Echter, omdat er geen andere noemenswaardige crediteuren zijn of zullen ontstaan, is deze positie als overwegend senior te duiden.

Volledigheidshalve verwijs ik tenslotte nog naar de bijgesloten documentatie en de recent aan de heer 10.2.e verstrekte gedetailleerde financiële informatie en prognoses. Wij vernemen graag.

Hoogachtend,

10.2.e

10.2.e

Kapitaal Plaza BV

10.2.e

Direct: (0)10 10.2.e

Mobile: (0)6 10.2.e

Email: 10.2.e@kapitaalplaza.nl

Bijlagen: DLF Memorandum en Documentation Set May 2012

10.2.e

Van: 10.2.e namens 10.2.e

Verzonden: woensdag 13 juni 2012 14:25

Aan: 10.2.e

Onderwerp: FW: Verzoek met referte aan kamerbrief bedrijfsfinanciering

Bijlagen: Verzoek met referte aan kamerbrief bedrijfsfinanciering.pdf; DLF Memorandum feb 2012.pdf; Documentation Set May 2012.pdf

Hallo 10.2.e ,

Zie bijgevoegde brief aan onze minister.
 Gaarne reactie aan minister.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

10.2.e

Secretariaat Minister Verhagen

.....
 Ministerie van Economische Zaken, Landbouw & Innovatie
 Bureau Bestuursraad
 Bezuidenhoutseweg 30 | 2594 AC | Den Haag | Kamer 159
 Postbus 20401 | 2500 EK | Den Haag

.....
 T 070-10.2.e
 F 070-10.2.e
 email: 10.2.e @mineleni.nl
www.rijksoverheid.nl/eleni

Van: 10.2.e@kapitaalplaza.nl [mailto:10.2.e@kapitaalplaza.nl]
Verzonden: woensdag 13 juni 2012 14:14
Aan: 10.2.e
CC: 10.2.e
Onderwerp: Verzoek met referte aan kamerbrief bedrijfsfinanciering

Geachte minister Verhagen,

Met referte aan afstemming met uw ministerie, in persoon van de heer 10.2.e , en uw Kamerbrief *Ontwikkelingen en voorgenomen acties ten aanzien van bedrijfsfinanciering* heb ik het genoegen u bijgaand verzoek en documentatie te doen toekomen. Wij vernemen graag.

Hoogachtend,

10.2.e

kapitaalplaza.nl

Kapitaal Plaza BV
 10.2.e
 10.2.e

Direct: + 31 (0)10 10.2.e
 Mobile: + 31 (0)6 10.2.e
 Email: 10.2.e@kapitaalplaza.nl

Ministerie van Economische Zaken,
Landbouw en Innovatie

TER BESLUITVORMING

Aan

10.2.e

10.2.e

**Directoraat-generaal
Bedrijfsleven & Innovatie**
Directie Ondernemerschap

Auteur

10.2.e

Aanleverpunt

E/215

T 070 10.2.e

10.2.e @mineleni.nl

nota

Eenmalig overbruggingskrediet Kapitaalplaza

Datum

28 juni 2012

Notanummer

DGBI-O / 12079415

Informatiekopie aan

10.2.e

Paraaf

10.2.e

DG B&I

Paraaf

10.2.e

MT-lid B&I/O

Paraaf

Bijlage(n) 1

Medeparaaf

Medeparaaf

Medeparaaf

Bijgevoegd volgend advies inzake overbruggingskrediet Kapitaalplaza: **11.1**

Aanleiding

- Er ligt een verzoek van Kapitaal Plaza Licentie BV voor een eenmalig verbrugingskrediet van **uitgestelde verstrekking**. Dit voor het inregelen van de structuur en organisatie voor het beheer van een op te zetten MKB-fonds.
- Het voornemen is de aanvraag te honoreren.

Ter besluitvorming

Gaat u akkoord met bijgevoegde steunanalyse?

Toelichting

Beschrijving aanvrager

- Het platform Kapitaalplaza.nl doet aan *investmentmatching*: het brengt ondernemers met een financieringsbehoefte en investeerders op zoek naar aantrekkelijke beleggingsmogelijkheden bij elkaar. Het platform is deels met aandeelhoudersmiddelen en deels met subsidie van EL&I opgezet.
- Kapitaalplaza ontplooit een nieuwe activiteit: het is ver gevorderd met het inregelen van een structuur en organisatie die voorziet in het verstrekken van hoofdzakelijk investerings- en groeikredieten aan het Nederlandse MKB (Dutch Loan Fund, DLF). Het fonds zou in september van start kunnen gaan.

Ontvangen BBR

- De financiering van deze kredieten zal worden verstrekt door uitgestelde verstrekking institutionele beleggers, waarvan enkele toonaangevende reeds voorwaardelijke toezeggingen hebben gedaan tot in totaal maximaal € 400 mln. Intentieverklaringen worden op korte termijn verwacht, hetzij schriftelijk, hetzij in een op mondeling overleg op korte termijn met de Directeur-Generaal B&I.
- Het DLF zal zich in een segment begeven dat op dit moment vanwege de economische crisis onvoldoende door banken wordt bediend (MKB-kredieten van € 250.000 tot € 8 à 9 mln.).

Achtergrond subsidieaanvraag

- De betrokken institutionele beleggers eisen een solide structuur en organisatie alvorens in het fonds te investeren. In augustus/september laten zij een *Due Diligence* analyse uitvoeren, waarna een beslissing wordt genomen.
- Voor een solide beheer is o.a. extra gekwalificeerd personeel nodig. Kapitaalplaza heeft op dit moment onvoldoende middelen om dit te bekostigen. Het vinden van aanvullende middelen is problematisch:
 - De institutionele beleggers hebben aangegeven niet aan het beheer van het DLF te willen bijdragen. Het beheer is geheel de verantwoordelijkheid van Kapitaalplaza, niet van de beoogde institutionele beleggers. Kapitaalplaza is hier de vragende partij. De institutionele beleggers hebben ook andere investeringsmogelijkheden indien het DLF niet door zou gaan.
 - Banken zullen niet willen bijdragen omdat zij hiermee een potentiële concurrent in het zadel helpen, ook al zal DLF actief zijn in een segment dat op dit moment onvoldoende door de banken wordt bediend. Er valt namelijk niet uit te sluiten dat Kapitaalplaza op termijn wel in een door banken bestreken segment actief wordt, of dat de banken door gewijzigde economische omstandigheden het MKB weer beter zullen bedienen.
 - Het vinden van andere investeerders voor het opzetten van een solide beheersorganisatie zal naar verwachting te lang duren, met het risico dat de institutionele beleggers zullen afhaken.
- Om bovengenoemde redenen vraagt Kapitaal Plaza Licentie BV een eenmalig overbruggingskrediet van uitgestelde verstrekking. Dit zal uitsluitend gebruikt worden voor het opzetten van de structuur en organisatie van het DLF. Het krediet is niet bedoeld voor het fonds zelf. Kapitaalplaza draagt zelf eveneens uitgestelde verstrekking bij.
- De lening heeft een looptijd van jaar. Aan de lening zijn geen zekerheden verbonden. Kapitaalplaza verwacht dat het fonds voldoende revenuen zal opleveren om het fonds in stand te houden en de lening terug te betalen. Kapitaalplaza stelt een rente voor van uitgesteld. Er zijn geen andere noemenswaardige crediteuren.

Marktfalen

Er dreigt marktfalen op twee fronten:

1) Het MKB wordt door de Banken op dit moment onvoldoende bediend met kredieten. Institutionele beleggers tonen echter bereidheid om via het DLF te

investeren. De markt lijkt dit probleem dus in ieder geval voor een deel te kunnen oplossen. Hiervoor wordt geen bijdrage van de overheid gevraagd.

2) Op dit moment is er echter onvoldoende belangstelling van financiers om op korte termijn bij te dragen aan het beheer van het DLF. Snel handelen is noodzakelijk, de kans gaat anders voorbij. Hier dus sprake van marktfalen op het niveau van het fondsbeheer, wat op zijn beurt weer zal leiden tot het mislukken van het DLF. Zo zal er alsnog sprake zijn van onverminderd marktfalen op het gebied van kredietverlening aan het MKB. Om dit te voorkomen wordt een bijdrage van de overheid gevraagd.

Belang voor het bedrijvenbeleid

EL&I hecht vanuit bedrijfslevenbeleid grote waarde aan beschikbaarheid van risicokapitaal voor het MKB. EL&I is van mening dat het DLF een belangrijke positieve bijdrage kan leveren. Gegeven deze omstandigheden is EL&I bereid een lening te verstrekken tegen marktconforme voorwaarden. Op deze manier wordt marktfalen zoals hierboven beschreven voorkomen.

11.1

Van: 10.2.e
Aan: 10.2.e
Onderwerp: RE: Lening Kapitaalplaza
Datum: maandag 9 juli 2012 13:29:49

Hoi 10.2.e,

De relevante passages nogmaals gelezen akkoord.

10.2.e is op vakantie. Als de brief niet naar Minister gaat kan ik ook paraaf geven. Zullen we dit morgenochtend afhandelen. Brief moet ook langs FDA 10.2.e voo paraaf.

10.2.e

Van: 10.2.e
Verzonden: maandag 9 juli 2012 12:06
Aan: 10.2.e
Onderwerp: Re: Lening Kapitaalplaza

Hoef niet als je bevoegdheid maar vastgelegd hebt

Van: 10.2.e
Verzonden: Monday, July 09, 2012 12:01 PM
Aan: 10.2.e
Onderwerp: RE: Lening Kapitaalplaza

vestig je zekerheden niet a priori?

10.2.e

Van: 10.2.e
Verzonden: maandag 9 juli 2012 12:01
Aan: 10.2.e
Onderwerp: Re: Lening Kapitaalplaza

Er staat artikel dat in geval due diligence negatief uitvalt, wij zekerheden kunnen vestigen

Van: 10.2.e
Verzonden: Monday, July 09, 2012 11:36 AM
Aan: 10.2.e
Onderwerp: RE: Lening Kapitaalplaza

Hoi 10.2.e,

In de nota staat:

- Zo zal voorzien worden in een verplichting tot het stellen van **zekerheid waarmee het solvabiliteitsrisico wordt verminderd** indien blijkt dat de beoogde deelnemers in het fonds onvoldoende vertrouwen om zich te verplichten tot deelneming in het fonds.

Welke zekerheden zijn er nu ingebouwd? Deze lees ik niet terug.

10.2.e

Van: 10.2.e
Verzonden: donderdag 5 juli 2012 12:06
Aan: 10.2.e
CC: 10.2.e
Onderwerp: Lening Kapitaalplaza

Dag 10.2.e,

Met WJZ zijn we er uit wat juridische vormgeving op paar details na (zie opmerkingen in de kantlijn). Behoorlijk aangepast tov versie die je eerder kreeg. Zouden jullie er nu ook vast naar willen kijken. Want zodra we duidelijkheid hebben over commitment beleggers (via gesprek 10.2.e) willen we snel doorpakken: iedereen staat nu in de startblokken.

Met vriendelijke groet,

10.2.e
+31610.2.e
+31710.2.e



Ministerie van Economische Zaken,
Landbouw en Innovatie

> Retouradres Postbus 20401 2500 EK Den Haag

Kapitaalplaza Licentie BV.

10.2.e

t.a.v. 10.2.e

10.2.e

minute

Datum 23 oktober 2012

Betreft Krediet Kapitaalplaza Licentie BV, verplichtingnummer 13-12628

**Directoraat-generaal
Bedrijfsleven & Innovatie**
Directie Ondernemerschap

Bezuidenhoutseweg 20
Postbus 20401
2500 EK Den Haag

T 070 379 8911 (algemeen)
www.rijksoverheid.nl/eleni

Behandeld door

10.2.e

Aanleverpunt

E/215

T 070 10.2.e

F 070 10.2.e

10.2.e @mineleni.nl

Ons kenmerk

DGBI-O / 12063920

Uw kenmerk

Paraaf

10.2.e

10.2.e

Paraaf

Medeparaaf

10.2.e

FEZ

Informatiekopie aan

archief, 10.2.e

waasdorp

10.2.e

Medeparaaf

10.2.e

lid MT FEZ (mail)

Medeparaaf

10.2.e

WJZ (mail)

Medeparaaf

10.2.e

Staatssteun (nota 12079415)

Bijlage(n)

Verzendwijze: Per post

Brieftekst op de volgende pagina

Aantekening voor de gemandateerde.

U hebt in bijgaande mail aangegeven onder voorwaarden bereid te zijn om een startkrediet te verlenen ten behoeve van het opzetten van een MKB kredietverleningsfonds.

Het krediet dat u wordt voorgesteld te verstrekken aan Kapitaalplaza Licentie B.V. is nodig om twee redenen:

- om voor een aantal met name buitenlandse geïnteresseerd investeerders voldoende vertrouwen te creëren in de financiële draagkracht van Kapitaalplaza;
- om de organisatie snel genoeg op te kunnen bouwen.

Uit gesprekken met 10.1.c

en met 10.1.c

10.1.c blijkt dat er voldoende beleggers bereid zijn het MKB kredietverleningsfonds te funden indien de due diligence positief uitvalt. 10.1.c als cornerstone investor heeft aangegeven binnenkort de due diligence te willen uitvoeren. Bovendien is afgelopen maandag gebleken dat institutionele beleggers en banken niet tot elkaar kunnen komen m.b.t. het securitiseren van MKB

Ontvangen BBR

Ontvangen Postkamer

Datum verzending

Paraaf Postkamer

leningen, terwijl er aan de kant van beleggers grote belangstelling is in MKB portefeuilles.

Conform uw mail is bezien of het mogelijk is om via een garantie de financiering mogelijk te maken. Dat lukt niet met de bestaande garantieregelingen omdat momenteel het verlenen van garanties ten behoeve van het financieren van "financiële instellingen" niet is toegestaan. Vervolgens is bezien of een individuele garantie mogelijk zou zijn in plaats van een lening. Ook dat stuit op tijdrovende vertraging vanwege de volgende elementen:

- de initiatiefnemers moeten dan toch eerst een financier weten te vinden die bereid is mee te doen
- een garantie vergt de expliciete instemming van Min Fin.

Daarom stellen wij voor om toch een lening te verstrekken van uitgestelde verstrekking onder de volgende voorwaarden:

- De initiatiefnemers hebben of zullen meer dan eenzelfde bedrag bij gaan dragen.
- Uitbetaling in tranches: de eerste bedraagt uitgestelde verstrekking voor de kosten tot en met due diligence, de volgende tranches voor zover nodig, niet meer dan één keer per maand.
- Kapitaalplaza Licentie BV is een commerciële rente verschuldigd en de hoogte wordt vastgesteld door een externe door ons aan te wijzen expert, op kosten van de initiatiefnemers.
- Ook overigens wordt de lening verstrekt op marktconforme wijze. Zo zal voorzien worden in een verplichting tot het stellen van zekerheid waarmee het solvabiliteitsrisico wordt verminderd indien blijkt dat de beoogde deelnemers in het fonds onvoldoende vertrouwen om zich te verplichten tot deelneming in het fonds.
- Er zal geen sprake mogen zijn van staatssteun.
- De looptijd bedraagt één jaar.
- De lening moet ook terug betaald worden indien het fonds niet doorgaat, uit de bestaande en nieuw op te zetten activiteiten van Kapitaalplaza.

Volgens berekening van Kapitaalplaza is het fonds levensvatbaar bij een omvang van € 200 mln á € 250 mln en kan het van start gaan zodra een dergelijk bedrag toegezegd is door beleggers.

Deze lening komt ten laste van artikel 4.12.10.221, Ondernemerschapsbeleid.

10.2.e

Directie Ondernemerschap

10.2.e

Van: 10.2.e
Verzonden: dinsdag 23 oktober 2012 23:01
Aan: 10.2.e
CC: 10.2.e
Onderwerp: Lening aanKapitaalplaza

Dag 10.2.e en 10.2.e ,

Julie hebbenal weer ca 2 maanden geleden jullie medeparaaf gegeven op de lening aan Kapitaalpaza. Die wachtte op dat moment nog op bevestiging van voldoende beleggers dat zij mee wilden doen indien de due diligence positief zou uitvallen. Dat heeft langer geduurd dan verwacht, maar inmiddels is het zover. Bovendien heeft 10.1.c aangegeven de due diligence te willen uitvoeren. Verder hebben we afgelopen maandag gehoord dat een mogelijk alternatief voor Kapitaalpaza (securitiseren van MKB leningen) niet doorgaat. Dat vergroot de kans op succes verder. Dat betekent wel dat het hele tijdschema 2 maanden opschuift. Dat verwerk ik in de leningsovereenkomst. Tevens hebben we besloten, in overleg met Kapitaalpaza, om onze voorwaarden in de volgende zin aan te scherpen: we betalen tot en met due diligence 3 ton (dat had het gehele bedrag of een aanmerkelijk deel van de 7,5 ton kunnen zijn in de oorspronkelijke opzet. De overige 4,5 ton kan dus pas getrokken worden nadat de due diligence positief is uitgevallen en het risico dat niet terugbetaald kan worden vrijwel nihil is.

Daarmee wijkt de leningsovereenkomst dus iets af van degene waarop jullie medeparaaf gaven (ik zal deze mail ook in domus zetten).

Vriendelijke groet,
10.2.e



> Retouradres Postbus 20401 2500 EK Den Haag

Kapitaalplaza Licentie B.V.

10.2.e

t.a.v. 10.2.e

**Directoraat-generaal
Bedrijfsleven & Innovatie**
Directie Ondernemerschap

Bezoekadres
Bezuidenhoutseweg 73
2594 AC Den Haag

Postadres
Postbus 20401
2500 EK Den Haag

Factuuradres
Postbus 16180
2500 BD Den Haag

Overheidsidentificatienr
00000001003214369000

T 070 379 8911 (algemeen)
www.rijksoverheid.nl/ez

Behandeld door
10.2.e

T 070-10.2.e
3796199
10.2.e t@mineleni.nl

Datum - 09 NOV. 2012 -
Betreft Lening ten behoeve van het opzetten van uw organisatie,
verplichtingennummer 13-12628

Geachte 10.2.e ,

10.2.e

Op 13 juni 2012 ontving ik uw brief, waarin u een lening vraagt voor het opzetten van een MKB kredietfonds.

In het kader van mijn beleid gericht op bevordering van het ondernemerschap verleen ik u hierbij, op grond van artikel 2 van de Kaderwet EZ-subsidies, een lening conform uw aanvraag.

Ons kenmerk
DGBI-O / 12356108

Uw kenmerk

Bijlage(n)

De subsidie wordt u verstrekt onder de opschortende voorwaarde dat u uiterlijk binnen 3 weken na dagtekening van deze brief de volgende stukken mij heeft geretourneerd:

- de door u en Kapitaalplaza Licentie B.V. getekende bij deze beschikking behorende uitvoeringsovereenkomst (de leningsovereenkomst), en
- een uittreksel uit het handelsregister waaruit blijkt dat de persoon of personen die de uitvoeringsovereenkomst hebben ondertekend op de datum waarop zij zulks deden bevoegd waren Kapitaalplaza Licentie BV te vertegenwoordigen, en
- de stukken waaruit blijkt dat er ten minste ^{uitgestelde verstrekking} euro aan eigen kapitaal, in de vorm van stortingen in contanten op aandelen dan wel agio stortingen heeft plaatsgevonden dan wel zal plaatsvinden lopende het boekjaar.

De subsidie stel ik vast op het bedrag dat u op basis van de leningsovereenkomst maximaal ter leen wordt verstrekt.

Indien u akkoord gaat met de inhoud van de leningsovereenkomst verzoek ik u deze rechtsgeldig ondertekend terug te zenden naar onder aan deze brief opgenomen correspondentie adres.



Alle correspondentie met betrekking tot deze subsidie (met uitzondering van bezwaar) dient u met vermelding van bovenstaand verplichtingnummer te zenden naar:

Ministerie van Economische Zaken,
t.a.v. 10.2.e ,
Postbus 20401,
2500 EK Den Haag

Hoogachtend,
De Minister van Economische Zaken,
namens deze:

10.2.e

10.2.e
10.2.e

Overeenkomst van geldlening tussen de Staat der Nederlanden en Kapitaalplaza Licentie B.V., gevestigd 10.2.e . Ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 10.1.c

Leningsovereenkomst:

1. De Staat der Nederlanden, hierna te noemen: Schuldeiser, vertegenwoordigd door de Minister van Economische Zaken;

en

2a. Kapitaalplaza Licentie B.V., gevestigd 10.2.e
Ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 10.1.c , hierna te noemen Schuldenares, en

2.b Kapitaalplaza BV, gevestigd 10.2.e
Ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 10.1.c

.....
hierna ook tezamen genoemd: partijen,

overwegen het volgende:

I Bij brief van 13 juni 2012 heeft Schuldenares aan de Minister van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie verzocht om een lening ten behoeve een MKB kredietfonds, genaamd Dutch Loan Fund.

II De lening is bedoeld om de 100% dochter van Schuldenares, Kapitaalplaza BV, langs de weg van een lening van voldoende financiële middelen te voorzien om haar organisatie zodanig in te richten dat de door enkele in de vorming van een fonds geïnteresseerde beleggers gevraagde due diligence met succes kan worden uitgevoerd.

Partijen komen in verband daarmee het volgende overeen:

Artikel 1 (verstrekking lening)

1. Schuldeiser verstrekt aan Schuldenares onder de hierna te noemen voorwaarden en bepalingen een bedrag in contanten ter leen groot maximaal uitgestelde verstrekking).

2. De lening wordt verstrekt met ingang van de dag na ondertekening van deze leningsovereenkomst door beide partijen en heeft een looptijd van 1 jaar.

3. Binnen 3 weken nadat deze leningsovereenkomst is ondertekend door beide partijen zal Schuldeiser een bedrag van uitgestelde verstrekking overmaken op rekening nummer 10.2.e bij de ABNAMRO Bank N.V.

Volgende betalingen zullen plaats vinden op basis van een verzoek van Schuldenares, maximaal één keer per maand, ten gunste van dezelfde rekening.

4. Schuldenares aanvaardt de lening.

Artikel 2 (rente)

1. Schuldenares is gedurende de looptijd van de lening een rente verschuldigd die wordt berekend over de in de voorgaande periode van tijd tot tijd uitstaande hoofdsom van de lening van [ingesteld] per jaar, en welke verschuldigd wordt op 30 juni 2013 of bij eerdere beëindiging van de leningsovereenkomst en of aflossing van de lening op die datum.
2. Schuldeiser kan de rente eenzijdig naar boven bijstellen, en met zo nodig terugwerkende kracht, voor zover mocht blijken dat deze verhoging nodig is om te kunnen voldoen aan de eis dat de overheid met het verstrekken van deze lening handelt tegen voorwaarden die "voor een onder normale voorwaarden van een in een markteconomie handelende particuliere investeerder aanvaardbaar zouden zijn" in de zin van de mededeling van de Europese Commissie inzake steun in de vorm van garanties (2008/C155/02) met een maximum van de in die beschikking genoemde percentages.

Artikel 3 (Verplichtingen van de Schuldenares)

1. Schuldenares zal de ter leen ontvangen gelden uitsluitend aanwenden ten behoeve van de uitvoering van het de activiteiten zoals omschreven in haar brief met bijlagen van 13 juni 2012 die behoort bij de aanvraag van de lening.
2. Indien en zolang Schuldenares op basis van deze leningsovereenkomst geld verschuldigd is aan Schuldeiser zal Schuldenares anders dan na schriftelijke instemming van Schuldeiser geen onderneming of delen van een van haar ondernemingen vervreemden of overeenkomsten tot fusie of splitsing aangaan, statutenwijzigingen doorvoeren of rechtspersonen of personen vennootschappen oprichten of daarin deelnemen zonder voorafgaande instemming van de Minister van Economische Zaken, noch ook zal Schuldenares op enigerlei wijze meewerken aan deze handelingen of het nemen van de daarvoor nodige besluiten door rechtspersonen die deel uitmaken van de groep, in de zin van artikel 2: 24b BW, waarvan zij deel uitmaakt.
3. Schuldenares zal Schuldeiser ter uitvoering van deze overeenkomst vóór 1 december 2012 een voortgangsrapportage alsmede uiterlijk per 1 juni 2013 een door een accountant goedgekeurd jaarverslag toezenden.

Artikel 4 (Aflossing)

1. Aflossing van de lening geschiedt door terugbetaling van de hoofdsom en de rente op 31 augustus 2013.
2. Vervroegde aflossing van hoofdsom en rente door Schuldenares is te allen tijde toegestaan met dien verstande dat aflossingen slechts mogen geschieden in ronde bedragen van ten minste 150.000 euro (honderdvijftigduizend euro). Aflossingen komen eerst in mindering van de hoofdsom.
3. Aflossingen geschieden door overmaking van de betrokken bedragen naar rekeningnummer 10.2.e [] bij de The Royal Bank of Scotland N.V., ten name van het Ministerie van Economische Zaken onder vermelding van "Ministerie van Economische Zaken, verplichtingnummer 13-12628".

Artikel 5 (Opeisbaarheid en opzegbaarheid)

De lening is door Schuldeiser zonder enige voorafgaande schriftelijke mededeling of ingebrekestelling en zonder voorafgaande opzegging, direct volledig verschuldigd en opeisbaar, indien:

- a. ten aanzien van Schuldenares een verzoek tot faillietverklaring, of eigen aangifte daartoe, of een verzoek tot het verlenen van surseance van betaling is ingediend, of er een buitengerechtelijk akkoord wordt aangeboden aan crediteuren van Schuldenares; en
- b. bij de niet-naleving van een van de verplichtingen uit deze overeenkomst door Schuldenares.
- c. aanbidding van enig akkoord aan crediteuren;
- d. executoriaal beslag op enig belangrijk gedeelte van de vermogensbestanddelen van de Kredietnemer;
- d. een besluit tot ontbinding of feitelijke liquidatie;
- e. de overdracht of de staking van een of meer van zijn ondernemingen geheel of gedeeltelijk;
- f. indien de zeggenschap in Schuldenares wijzigt doordat 50% of meer procent van de stemrechten verbonden aan de aandelen is verkregen door één partij of door meerdere partijen die met elkander in een groep verbonden zijn.

Artikel 6. (Overige verplichtingen van Schuldenares)

1. Op verzoek van Schuldeiser dient Schuldenares inlichtingen te verschaffen omtrent de voortgang of resultaten van de in artikel 3, eerste lid, beoogde activiteiten. Schuldenares is verplicht om op verzoek medewerking te verlenen aan een evaluatie van het beleid van Schuldeiser inzake de bevordering van het beschikbaar komen van financiering van MKB-ondernemers. Deze verplichtingen gelden tot en met het kalenderjaar 2017.
2. Schuldenares is verplicht aan door de minister als toezichthouder in de zin van de Algemene wet bestuursrecht aangewezen personen voor zover dezen dit redelijkerwijs noodzakelijk achten voor de vervulling van hun taak:
 - 1° inlichtingen te verstrekken en inzake in zakelijke gegevens en bescheiden te verstrekken en de gelegenheid te bieden daarvan kopieën te maken;
 - 2° toegang te verlenen tot plaatsen niet zijnde woningen;
 - 3° anderszins binnen de door hen gestelde termijn alle door hen gewenste medewerking te verlenen.
4. Schuldenares is gehouden alle inlichtingen over haar financiële positie te verstrekken die Schuldeiser redelijkerwijze van haar kan verlangen.

Artikel 7 (Overleg en informatie)

Partijen zullen overleggen over de uitvoering van de in artikel 3, eerste lid, bedoelde activiteiten en de leningsovereenkomst in de eerste week van december aan de hand van de voortgangsrapportage genoemd in artikel 3 lid 3.

Artikel 8 (Overleg vervroegde aflossing)

Indien in het overleg in de eerste week van december blijkt dat de in de tweede overweging genoemde due diligence door beleggers geen positief resultaat heeft opgeleverd, zullen partijen overleggen of het mogelijk is de uitgaven in verband

waarmee de lening is verkregen in omvang te beperken en een deel van de lening vervroegd af te lossen.

Artikel 9 (hoofdelijk medeverbondenheid Kapitaalplaza B.V./zekerheden)

1. Kapitaalplaza B.V. verplicht zich jegens de Schuldeiser hoofdelijk tot nakoming van alle verplichtingen van Schuldenares uit deze overeenkomst.
2. Schuldenares en Kapitaalplaza BV verplichten zich ieder, hoofdelijk, om op eerste verzoek van Schuldenares prompt zekerheid te stellen voor de nakoming van de verplichtingen voortvloeiende uit deze overeenkomst in de vorm van een pandrecht, zo mogelijk met eerste rang, op al haar bestaande en toekomstige activa, waaronder vorderingen, door middel van een door Schuldeiser bepaalde akte.
3. Van de bevoegdheid van Schuldeiser, bedoeld in het tweede lid, zal Schuldeiser geen gebruik meer maken nadat Schuldenares aan Schuldeiser heeft aangetoond dat derde partijen zich verplicht hebben ten behoeve van het MKB kredietfonds, genaamd Dutch Loan Fund, ten minste 250 miljoen euro ter beschikking te stellen.

Artikel 10 (Diversen)

1. Behoudens voorafgaande schriftelijke toestemming van Schuldeiser is Schuldenares niet gerechtigd de rechten en verplichtingen uit hoofde van deze overeenkomst aan derden over te dragen. De rechten en verplichtingen voortvloeiende uit deze overeenkomst zijn één geheel en derhalve ondeelbaar.
2. De nietigheid van enig beding opgenomen in deze overeenkomst zal niet de nietigheid van de gehele overeenkomst met zich meebrengen.
3. Op deze overeenkomst en haar uitvoering is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen die mochten ontstaan naar aanleiding van deze overeenkomst, zullen uitsluitend worden voorgelegd aan de arrondissementsrechtbank te Den Haag.
4. Kennisgevingen en mededelingen met betrekking tot deze overeenkomst dienen, tenzij uitdrukkelijk anders is bepaald, te worden gedaan aan de hierna vermelde adressen:

Schuldenares/Kapitaalplaza

Kapitaalplaza Licentie BV
10.2.e

Schuldenaar

Ministerie van Economische Zaken
Postbus 20401
2500 EK Den Haag

Artikel 11 (Inwerkingtreding en citeertitel)

1. Deze overeenkomst treedt in werking daags na haar ondertekening door beide partijen.
2. Deze overeenkomst wordt tussen partijen aangeduid met "Lening inzake MKB kredietfonds".

Deze overeenkomst is getekend in tweevoud door

1.

op



te 's-Gravenhage

De Minister van Economische Zaken, namens deze:

10.2.e

10.2.e

10.2.e

2. a.

op

te

Kapitaal plaza Licentie B.V.

2.b Kapitaal plaza B.V.

Geleideformulier verplichtingen DG:

versie maart 2010

Verplichtingnummer:	1- 13-12628	Kostenplaats:	uitgestelde verstrekking		Crediteur.nr.:	124935
Atl@s-nummer:	12063920	Betaalweg:			Part.bank:	
Middelenbesteding:	€ uitgestelde verstrekking	Voorschot/Afrek.:	V / A		Vordering:	J / N
	5-					
Middelenblokkering:	€ -					
	2-	Doc.vordering:	18-	-	€ -	
Budgetpositie/fonds:	090600	Doc.factuur:	19-	-	€ uitgestelde verstrekking	
Gr.boekrek./kost.soort:	uitgestelde verstrekking	Doc.voorschot/afrek.:	12-	-	€ -	
wijziging einddatum						

SAP-invoer		Controle SAP-invoer	
naam	10.2.e	naam	
paraaf	10.2.e	paraaf	
datum	08/11/12	datum	

Opmerkingen
m.p. verleend door MTI FEL 10.2.e

Geleideformulier verplichtingen

versie: maart 2010

1. Dossier compleet in Atl@s (MP, infokopie):

- Bij opdracht: Offerteaanvraag, offerte (s), nota, minute, afwijzingsbrief etc....

bij externe inhuur > € 25.000,- mp Bureau inkoop aanwezig

Bij subsidie: Subsidieaanvraag, nota, minute etc.....

- Voorgeschreven termijnen toegepast (bijv. interne doorlooptijden of wettelijke behandeltermijnen).....

- Gegevens belanghebbenden juist verstrekt.....

► Indien Nee: M&O-melding gemaakt.....

2. Gehanteerde voorwaarden:

- Voorwaarden subsidieregeling, ARVODI of "standaardverplichtingen subsidieontvanger" EZ zijn gehanteerd.....

► Indien Nee: Afwijkingen mogelijk, akkoord en onderbouwd (let op: wet- en regelgeving).....

◦ Afwijking controleerbaar, doelmatig, consistent.....

◦ Accountantsverklaring vereist.....

3. Doelmatigheid:

- Bij subsidie:
 - Hoogte subsidie o.m. in relatie tot belang en inbreng begunstigde(n).....

◦ Aard en omvang subsidiabele kosten.....

Bij opdracht:

- Procedures offerte gevolgd of afwijking voldoende onderbouwd.....

◦ Keuze bureau voldoende onderbouwd.....

◦ Tarief x uren acceptabel.....

◦ Overige kosten gespecificeerd/onderbouwd.....

4. Bedrag juist berekend en vastgesteld, incl. evt. BTW (cf. regeling)

5. Verplichting past binnen begroting, budgetpositie, dienstjaar (subsidie%, doelgroep, looptijd)

6. Bij medefinanciering: duidelijkheid/overeenstemming over wijze van medefinanciering en bevestiging daarvan door medefinancierders

7. Vigerende regelgeving gevolgd:

- Opdrachtsom blijft onder drempelbedrag (EU/WTO).....

► Indien Nee en niet Europees aanbesteed: MP WJZ aanwezig.....

- Subsidie aan bedrijf: vereiste melding aan EU plaatsgevonden.....

► Indien Nee: MP Meldpunt Staatssteun aanwezig.....

- Verplichting valt onder voorafgaand toezicht van MvF.....

- Subsidie voldoet aan Kaderwet c.q. vooraf info aan Kamers.....

8. Toezeggingsbrief correct:

- Begunstigde.....

- Mandatering.....

- Subsidie: bezwaarformulering en subsidiegrondslag.....

- Overig qua inhoud.....

9. Dossierafwikkeling correct:

- FEZ staat op infokopielijst van minute.....

10. Overig

Beoordeling dossier

Rechtmatigheid fouten:

Niet hersteld: bedrag €

Hersteld: bedrag €

Overige fouten:

aantal

N.V.T.	Ja	Nee	Rechtmatig		Overig
			Niet hersteld (in €)	Hersteld (in €)	(in aantal)

					☐
					☐
					☐
			☐	☐	☐
			☐	☐	☐

			☐	☐	☐
			☐	☐	☐
			☐	☐	☐
					☐

					☐
					☐
					☐
					☐
					☐
					☐

			☐	☐	☐
--	--	--	--------------------------	--------------------------	--------------------------

			☐	☐	☐
--	--	--	--------------------------	--------------------------	--------------------------

			☐	☐	☐
--	--	--	--------------------------	--------------------------	--------------------------

			☐	☐	
			☐	☐	
					☐
			☐	☐	

			☐	☐	☐
			☐	☐	☐
			☐	☐	☐
			☐	☐	☐

					☐
--	--	--	--	--	--------------------------

			☐	☐	☐
--	--	--	--------------------------	--------------------------	--------------------------



Ministerie van Economische Zaken

> Retouradres Postbus 20401 2500 EK Den Haag

Kapitaalplaza Licentie B.V.

10.2.e

t.a.v. 10.2.e

Dk 11/11
h

minute

Datum 8 november 2012

Betreft Lening ten behoeve van het opzetten van uw organisatie,
verplichtingnummer 13-12628

**Directoraat-generaal
Bedrijfsleven & Innovatie**
Directie Ondernemerschap

Bezuidenhoutseweg 73
Postbus 20401
2500 EK Den Haag

T 070 379 8911 (algemeen)
www.rijksoverheid.nl/ez

Behandeld door
10.2.e

T 070-3796375
F 070-3796199

10.2.e @mineleni.nl

Ons kenmerk
DGBI-O / 12356108

Uw kenmerk

Kopie aan
P. Waasdorp, 10.2.e

Bijlage(n)

Parafenroute

Paraaf	Paraaf	Medeparaaf 10.2.e FEZ <i>bijgevoegd</i>
Medeparaaf 10.2.e MT-lid FEZ <i>per mail</i>	Medeparaaf 10.2.e WJZ <i>per mail</i>	Medeparaaf 10.2.e Staatssteun <i>nota # 12075415</i>

Verzendwijze: Per post

Brieftekst op de volgende pagina

Aantekening voor de gemandateerde.

U hebt in bijgaande mail aangegeven onder voorwaarden bereid te zijn om een startkrediet te verlenen ten behoeve van het opzetten van een MKB kredietverleningsfonds.

Het krediet dat u wordt voorgesteld te verstrekken aan Kapitaalplaza Licentie B.V. is nodig om twee redenen:

- om voor een aantal met name buitenlandse geïnteresseerd investeerders voldoende vertrouwen te creëren in de financiële draagkracht van Kapitaalplaza;
- om de organisatie snel genoeg op te kunnen bouwen.

Uit gesprekken met 10.1.c) en met 10.1.c 10.1.c blijkt dat er voldoende beleggers bereid zijn het MKB kredietverleningsfonds te funden indien de due diligence positief uitvalt. 10.1.c als cornerstone investor heeft aangegeven binnenkort de due diligence te willen uitvoeren. Bovendien is afgelopen maandag gebleken dat institutionele beleggers en banken niet tot elkaar kunnen komen m.b.t. het securitiseren van MKB

Ontvangen BBR

Ontvangen Postkamer

Datum verzending

Paraaf Postkamer

- 09 NOV. 2012 -

- 09 NOV. 2012 -

10.1.c

leningen, terwijl er aan de kant van beleggers grote belangstelling is in MKB portefeuilles.

Conform uw mail is gezien of het mogelijk is om via een garantie de financiering mogelijk te maken. Dat lukt niet met de bestaande garantieregelingen omdat momenteel het verlenen van garanties ten behoeve van het financieren van "financiële instellingen" niet is toegestaan. Vervolgens is gezien of een individuele garantie mogelijk zou zijn in plaats van een lening. Ook dat stuit op tijdrovende vertraging vanwege de volgende elementen:

- de initiatiefnemers moeten dan toch eerst een financier weten te vinden die bereid is mee te doen
- een garantie vergt de expliciete instemming van Min Fin.

Daarom stellen wij voor om toch een lening te verstrekken van uitgestelde verstrekking onder de volgende voorwaarden:

- De initiatiefnemers hebben of zullen meer dan eenzelfde bedrag bij gaan dragen.
- Uitbetaling in tranches: de eerste bedraagt uitgestelde verstrekking voor de kosten tot en met due diligence, de volgende tranches voor zover nodig, niet meer dan één keer per maand.
- Kapitaalplaza Licentie BV is een commerciële rente verschuldigd en de hoogte wordt vastgesteld door een externe door ons aan te wijzen expert, op kosten van de initiatiefnemers.
- Ook overigens wordt de lening verstrekt op marktconforme wijze. Zo zal voorzien worden in een verplichting tot het stellen van zekerheid waarmee het solvabiliteitsrisico wordt verminderd indien blijkt dat de beoogde deelnemers in het fonds onvoldoende vertrouwen om zich te verplichten tot deelneming in het fonds.
- Er zal geen sprake mogen zijn van staatssteun.
- De looptijd bedraagt één jaar.
- De lening moet ook terug betaald worden indien het fonds niet doorgaat, uit de bestaande en nieuw op te zetten activiteiten van Kapitaalplaza.

Volgens berekening van Kapitaalplaza is het fonds levensvatbaar bij een omvang van € 200 mln á € 250 mln en kan het van start gaan zodra een dergelijk bedrag toegezegd is door beleggers.

Deze lening komt ten laste van artikel 4.12.10.221, Ondernemerschapsbeleid.

10.2.e

10.2.e

Directie Ondernemerschap



Kapitaal Plaza Licentie B.V.

10.2.e

Ministerie van Economische Zaken

t.a.v. de weledelgestrengde 10.2.e

Postbus 20401

2500 EK Den Haag

Rotterdam, 13 november 2012

Betreft: Verplichtingenummer 13-12628

Geachte 10.2.e

Verwijzend naar de door uw Ministerie verstrekte subsidie in de vorm van een overbruggingskrediet met bovenstaand verplichtingenummer doe ik u hierbij de volgende stukken toekomen:

- Een door Kapitaal Plaza Licentie B.V. en Kapitaal Plaza B.V. (inmiddels NEOS Business Services B.V. geheten) rechtsgeldig getekende leningsovereenkomst;
- Een uittreksel uit het handelsregister waaruit de tekeningsbevoegdheid van het ondertekenende directielid blijkt;

10.1.c

10.1.c

Gaarne zien wij de eerste tranche van uitgestelde verstrekking op onze rekening bij ABNAMRO Bank N.V. nummer 10.2.e tegemoet.

Hoogachtend,
Kapitaal Plaza Licentie B.V.

10.2.e

10.2.e

Bijlagen: 1-leningsovereenkomst

2-uitreksel Kamer van Koophandel Kapitaal Plaza Licentie

3-stortingsoverzichten (tevens inhoudende notariële aktes)

Kapitaal Plaza Licentie B.V. is geregistreerd bij het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Rotterdam onder nummer 10.1.c

Overeenkomst van geldlening tussen de Staat der Nederlanden en Kapitaalplaza
Licentie B.V., gevestigd 10.2.e Ingeschreven bij
de Kamer van Koophandel onder nummer 10.1.c

Leningsovereenkomst:

1. De Staat der Nederlanden, hierna te noemen: Schuldeiser, vertegenwoordigd
door de Minister van Economische Zaken;

en

2a. Kapitaalplaza Licentie B.V., gevestigd 10.2.e
Ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 10.1.c hierna te
noemen Schuldenares, en

2.b Kapitaalplaza BV, gevestigd 10.2.e
Ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 10.1.c
.....

hierna ook tezamen genoemd: partijen,

overwegen het volgende:

I Bij brief van 13 juni 2012 heeft Schuldenares aan de Minister van Economische
Zaken, Landbouw en Innovatie verzocht om een lening ten behoeve een MKB
kredietfonds, genaamd Dutch Loan Fund.

II De lening is bedoeld om de 100% dochter van Schuldenares, Kapitaalplaza BV,
langs de weg van een lening van voldoende financiële middelen te voorzien om
haar organisatie zodanig in te richten dat de door enkele in de vorming van een
fonds geïnteresseerde beleggers gevraagde due diligence met succes kan worden
uitgevoerd.

Partijen komen in verband daarmee het volgende overeen:

Artikel 1 (verstrekking lening)

1. Schuldeiser verstrekt aan Schuldenares onder de hierna te noemen
voorwaarden en bepalingen een bedrag in contanten ter leen groot maximaal
uitgestelde verstrekking

2. De lening wordt verstrekt met ingang van de dag na ondertekening van deze
leningsovereenkomst door beide partijen en heeft een looptijd van 1 jaar.

3. Binnen 3 weken nadat deze leningsovereenkomst is ondertekend door beide
partijen zal Schuldeiser een bedrag van uitgestelde verstrekking overmaken op rekening
nummer 10.2.e bij de ABNAMRO Bank N.V.

Volgende betalingen zullen plaats vinden op basis van een verzoek van
Schuldenares, maximaal één keer per maand, ten gunste van dezelfde rekening.

4. Schuldenares aanvaardt de lening.

Artikel 2 (rente)

1. Schuldenares is gedurende de looptijd van de lening een rente verschuldigd die wordt berekend over de in de voorgaande periode van tijd tot tijd uitstaande hoofdsom van de lening van ^{uitgestelde verstrekking} en welke verschuldigd wordt op 30 juni 2013 of bij eerdere beëindiging van de leningsovereenkomst en of aflossing van de lening op die datum.
2. Schuldeiser kan de rente eenzijdig naar boven bijstellen, en met zo nodig terugwerkende kracht, voor zover mocht blijken dat deze verhoging nodig is om te kunnen voldoen aan de eis dat de overheid met het verstrekken van deze lening handelt tegen voorwaarden die "voor een onder normale voorwaarden van een in een markteconomie handelende particuliere investeerder aanvaardbaar zouden zijn" in de zin van de mededeling van de Europese Commissie inzake steun in de vorm van garanties (2008/C155/02) met een maximum van de in die beschikking genoemde percentages.

Artikel 3 (Verplichtingen van de Schuldenares)

1. Schuldenares zal de ter leen ontvangen gelden uitsluitend aanwenden ten behoeve van de uitvoering van het de activiteiten zoals omschreven in haar brief met bijlagen van 13 juni 2012 die behoort bij de aanvraag van de lening.
2. Indien en zolang Schuldenares op basis van deze leningsovereenkomst geld verschuldigd is aan Schuldeiser zal Schuldenares anders dan na schriftelijke instemming van Schuldeiser geen onderneming of delen van een van haar ondernemingen vervreemden of overeenkomsten tot fusie of splitsing aangaan, statutenwijzigingen doorvoeren of rechtspersonen of personen vennootschappen oprichten of daarin deelnemen zonder voorafgaande instemming van de Minister van Economische Zaken, noch ook zal Schuldenares op enigerlei wijze meewerken aan deze handelingen of het nemen van de daarvoor nodige besluiten door rechtspersonen die deel uitmaken van de groep, in de zin van artikel 2: 24b BW, waarvan zij deel uitmaakt.
3. Schuldenares zal Schuldeiser ter uitvoering van deze overeenkomst vóór 1 december 2012 een voortgangsrapportage alsmede uiterlijk per 1 juni 2013 een door een accountant goedgekeurd jaarverslag toezenden.

Artikel 4 (Aflossing)

1. Aflossing van de lening geschiedt door terugbetaling van de hoofdsom en de rente op 31 augustus 2013.
2. Vervroegde aflossing van hoofdsom en rente door Schuldenares is te allen tijde toegestaan met dien verstande dat aflossingen slechts mogen geschieden in ronde bedragen van ten minste 150.000 euro (honderdvijftigduizend euro). Aflossingen komen eerst in mindering van de hoofdsom.
3. Aflossingen geschieden door overmaking van de betrokken bedragen naar rekeningnummer 10.2.e bij de The Royal Bank of Scotland N.V., ten name van het Ministerie van Economische Zaken onder vermelding van "Ministerie van Economische Zaken, verplichtingennummer 13-12628".

Artikel 5 (Opeisbaarheid en opzegbaarheid)

De lening is door Schuldeiser zonder enige voorafgaande schriftelijke mededeling of ingebrekestelling en zonder voorafgaande opzegging, direct volledig verschuldigd en opeisbaar, indien:

- a. ten aanzien van Schuldenares een verzoek tot faillietverklaring, of eigen aangifte daartoe, of een verzoek tot het verlenen van surseance van betaling is ingediend, of er een buitengerechtelijk akkoord wordt aangeboden aan crediteuren van Schuldenares; en
- b. bij de niet-naleving van een van de verplichtingen uit deze overeenkomst door Schuldenares.
- c. aanbidding van enig akkoord aan crediteuren;
- d. executoriaal beslag op enig belangrijk gedeelte van de vermogensbestanddelen van de Kredietnemer;
- d. een besluit tot ontbinding of feitelijke liquidatie;
- e. de overdracht of de staking van een of meer van zijn ondernemingen geheel of gedeeltelijk;
- f. indien de zeggenschap in Schuldenares wijzigt doordat 50% of meer procent van de stemrechten verbonden aan de aandelen is verkregen door één partij of door meerdere partijen die met elkander in een groep verbonden zijn.

Artikel 6. (Overige verplichtingen van Schuldenares)

1. Op verzoek van Schuldeiser dient Schuldenares inlichtingen te verschaffen omtrent de voortgang of resultaten van de in artikel 3, eerste lid, beoogde activiteiten. Schuldenares is verplicht om op verzoek medewerking te verlenen aan een evaluatie van het beleid van Schuldeiser inzake de bevordering van het beschikbaar komen van financiering van MKB-ondernemers. Deze verplichtingen gelden tot en met het kalenderjaar 2017.
2. Schuldenares is verplicht aan door de minister als toezichthouder in de zin van de Algemene wet bestuursrecht aangewezen personen voor zover dezen dit redelijkerwijs noodzakelijk achten voor de vervulling van hun taak:
 - 1° inlichtingen te verstrekken en inzake in zakelijke gegevens en bescheiden te verstrekken en de gelegenheid te bieden daarvan kopieën te maken;
 - 2° toegang te verlenen tot plaatsen niet zijnde woningen;
 - 3° anderszins binnen de door hen gestelde termijn alle door hen gewenste medewerking te verlenen.
4. Schuldenares is gehouden alle inlichtingen over haar financiële positie te verstrekken die Schuldeiser redelijkerwijze van haar kan verlangen.

Artikel 7 (Overleg en informatie)

Partijen zullen overleggen over de uitvoering van de in artikel 3, eerste lid, bedoelde activiteiten en de leningsovereenkomst in de eerste week van december aan de hand van de voortgangsrapportage genoemd in artikel 3 lid 3.

Artikel 8 (Overleg vervroegde aflossing)

Indien in het overleg in de eerste week van december blijkt dat de in de tweede overweging genoemde due diligence door beleggers geen positief resultaat heeft opgeleverd, zullen partijen overleggen of het mogelijk is de uitgaven in verband

waarmee de lening is verkregen in omvang te beperken en een deel van de lening vervroegd af te lossen.

Artikel 9 (hoofdelijk medeverbondenheid Kapitaalplaza B.V./zekerheden)

1. Kapitaalplaza B.V. verplicht zich jegens de Schuldeiser hoofdelijk tot nakoming van alle verplichtingen van Schuldenares uit deze overeenkomst.

2. Schuldenares en Kapitaalplaza BV verplichten zich ieder, hoofdelijk, om op eerste verzoek van Schuldenares prompt zekerheid te stellen voor de nakoming van de verplichtingen voortvloeiende uit deze overeenkomst in de vorm van een pandrecht, zo mogelijk met eerste rang, op al haar bestaande en toekomstige activa, waaronder vorderingen, door middel van een door Schuldeiser bepaalde akte.

3. Van de bevoegdheid van Schuldeiser, bedoeld in het tweede lid, zal Schuldeiser geen gebruik meer maken nadat Schuldenares aan Schuldeiser heeft aangetoond dat derde partijen zich verplicht hebben ten behoeve van het MKB kredietfonds, genaamd Dutch Loan Fund, ten minste 250 miljoen euro ter beschikking te stellen.

Artikel 10 (Diversen)

1. Behoudens voorafgaande schriftelijke toestemming van Schuldeiser is Schuldenares niet gerechtigd de rechten en verplichtingen uit hoofde van deze overeenkomst aan derden over te dragen. De rechten en verplichtingen voortvloeiende uit deze overeenkomst zijn één geheel en derhalve ondeelbaar.

2. De nietigheid van enig beding opgenomen in deze overeenkomst zal niet de nietigheid van de gehele overeenkomst met zich meebrengen.

3. Op deze overeenkomst en haar uitvoering is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen die mochten ontstaan naar aanleiding van deze overeenkomst, zullen uitsluitend worden voorgelegd aan de arrondissementsrechtbank te Den Haag.

4. Kennisgevingen en mededelingen met betrekking tot deze overeenkomst dienen, tenzij uitdrukkelijk anders is bepaald, te worden gedaan aan de hierna vermelde adressen:

Schuldenares/Kapitaalplaza

Kapitaalplaza Licentie BV

10.2.e

Schuldenaar

Ministerie van Economische Zaken
Postbus 20401
2500 EK Den Haag



Artikel 11 (Inwerkingtreding en citeertitel)

1. Deze overeenkomst treedt in werking daags na haar ondertekening door beide partijen.
2. Deze overeenkomst wordt tussen partijen aangeduid met "Lening inzake MKB kredietfonds".

Deze overeenkomst is getekend in tweevoud door

1.

op

[Handwritten signature]

te 's-Gravenhage

De Minister van Economische Zaken, namens deze:

10.2.e

10.2.e

Directeur Ondernemerschap

2. a.

op

13 / 11 - 2012

te

Rotterdam

Kapitaal plaza Licentie B.V.

10.2.e

2.b Kapitaal plaza B.V.

10.2.e



Bericht van Registratie

Rechtspersoon:

Rechtsvorm : Besloten vennootschap
Naam : Kapitaal Plaza Licentie B.V.
Statutaire zetel : gemeente Rotterdam
Eerste inschrijving in het handelsregister : 16-08-2010
Akte van oprichting : 12-08-2010
Akte laatste statutenwijziging : 23-01-2012
Geplaatst kapitaal : EUR 19.060,00
Gestort kapitaal : EUR 19.060,00

Onderneming:

Handelsna(a)m(en) : Kapitaal Plaza Licentie B.V.
NEOS Business Finance
Capital Credit Fund
Capital Credit Solutions
InCrowd Solutions
Neos Capital Partners
Vestigingsnummer : 000021083576
Adres : 10.2.e
Telefoonnummer(s) : 010 10.2.e / 06 10.2.e
Domeinnaam : www.kapitaalplaza.nl
E-mailadres : 10.2.e@kapitaalplaza.nl
Datum vestiging : 21-06-2010
De rechtspersoon drijft de onderneming sinds: 12-08-2010
Bedrijfsomschrijving : Het houden en exploiteren van rechten, waaronder immateriële vaste activa, verbonden aan de Kapitaal Plaza B.V. infrastructuur en dienstverlening.
Werkzame personen : 0

Bestuurder(s):

Naam : Quirinius B.V.
Adres : 10.2.e
Inschrijving handelsregister onder dossiernummer : 50258699
Infunctietreding : 12-08-2010
Titel : Algemeen directeur
Bevoegdheid : Alleen/zelfstandig bevoegd
Aanvang (huidige) vertegenwoordigingsbevoegdheid : 27-12-2010
Naam : Energieweg 1 en 2 Holding B.V.
Adres : 10.2.e
Inschrijving handelsregister



onder dossiernummer

10.2.e

Infunctietreding

:21-03-2012

Bevoegdheid

:Gezamenlijk bevoegd (met andere bestuurder(s),
zie statuten)

Ministerie van Economische Zaken

Attentie: 10.2.e

Postbus 20401

2500 EK Den Haag

NEOS Business Finance B.V.

10.2.e

Office: +31(0) 10.2.e

www.neos.nu

Rotterdam, 26 - 11 - 2012

Betreft: verplichtingennummer 13-12628 (Voortgangsrapportage & afroep tweede tranche)

Geacht 10.2.e

verwijzend naar ons telefoongesprek begin deze maand en Artikel 3 lid 3 van de leningsovereenkomst gedateerd 8 november 2012 tussen De Staat der Nederlanden als schuldeiser en Kapitaal Plaza Licentie B.V. als Schuldenares alsmede Artikel 1 lid 3 van deze overeenkomst, berichten wij u als volgt.

De operationele inrichting van de organisatie heeft ten tijde van dit schrijven een zodanig gevorderd stadium gekregen dat met vertrouwen institutionele due diligence kan worden tegemoet gezien. Dit in alle daartoe van belang zijnde aspecten zoals het genereren van leningsaanvragen, het ter zake kundig en kwalitatief hoogstaand beoordelen daarvan, het afwerken en toekennen van leningsaanvragen, de monitoring en administratieve bewaking alsmede de bijbehorende Interne Administratieve Organisatie & Controle. Tevens is het juridische formaat van het eerste institutionele beleggingsfonds Capital Credit Fund I volledig afgerond waaronder begrepen de service overeenkomsten met de relevante Nederlandse trust bedrijven als beherend vennoot van het fonds en bewaker van de bezittingen.

10.2.e

10.1.c

Artikel 7 van voornoemde overeenkomst voorziet in voortgangsoverleg in de eerste week van december 2012. Graag zien wij een aantal suggesties voor een datum tegemoet zodat wij bovenstaande ook mondeling nader kunnen toelichten.

U heeft aangegeven graag voor maandultimo november te vernemen of en in hoeverre het voornemen bestaat volgende betalingen te verzoeken conform Artikel 1 lid 3 van genoemde leningsovereenkomst.

Hierbij verzoeken wij dan ook om het resterende deel van de hoofdsom hetzij in een enkele betaling in de maand december over te maken ten gunste van onze rekening hetzij, indien dat om praktische redenen uw Ministerie beter uitkomt in twee tranches van uitgestelde verstrekking in de maanden december van dit jaar en januari 2013.

Met vriendelijke groeten,

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

Van: 10.2.e 10.2.e @neos.nu>
Verzonden: maandag 26 november 2012 16:08
Aan: 10.2.e
CC: 10.2.e; 10.2.e
Onderwerp: Fw: EZ 26 11 2012
Bijlagen: Brief EZ 26 11 2012.pdf

Beste 10.2.e,

vooruitlopend op jouw terugkeer uit verlof dat hopelijk ontspannend is verlopen, doe ik je hierbij de voortgangsrapportage NEOS / CCF toekomen. Ik ga uit van een fysieke afspraak komende week om verder mondeling toelichting te mogen verstrekken. De brief wordt jullie ook in fysieke vorm verzonden.

Graag verneem data waarbij de voorkeur uitgaat naar maandag tot en met woensdag.

Met vriendelijke groeten,

10.2.e

From: 10.2.e
Sent: Monday, November 26, 2012 3:58 PM
To: 10.2.e
Subject: EZ 26 11 2012



Ministerie van Economische Zaken

> Retouradres Postbus 20401 2500 EK Den Haag

Kapitaal Plaza Licentie B.V.

t.a.v. 10.2.e

10.2.e

**Directoraat-generaal
Bedrijfsleven & Innovatie**
Directie Ondernemerschap

Bezoekadres

Bezuidenhoutseweg 73
2594 AC Den Haag

Postadres

Postbus 20401
2500 EK Den Haag

Factuuradres

Postbus 16180
2500 BD Den Haag

Overheidsidentificatienr

00000001003214369000

T 070 379 8911 (algemeen)
www.rijksoverheid.nl/ez

Behandeld door

10.2.e

T 070-10.2.e

F 070-10.2.e

10.2.e

@mineleni.nl

Datum = 10 DEC. 2012 -

Betreft Uw verzoek tot uitbetaling van de eerste tranche van de lening ten behoeve van het opzetten van de organisatie Kapitaal Plaza Licentie B.V., verpl.nr. 13-12628

Geachte 10.2.e

10.2.e

Uw verzoek van 13 november jl. om de eerste tranche van de u verleende lening uit te betalen, en de voor deze uitbetaling benodigde stukken, heb ik in goede orde ontvangen.

Dit verzoek doet u conform onze beschikkingsbrief DGBI-O/ 12356108 d.d. 9 nov. 2012. De eerste tranche bedraagt ^{uitgestelde verstrekking} van de totale lening van ^{uitgestelde verstrekking}.

Het bedrag van ^{uitgestelde verstrekking} zal worden overgemaakt op uw bankrekeningnummer 10.2.e, Kapitaal Plaza Licentie B.V. te Rotterdam, onder vermelding van "eerste tranche lening ten behoeve van het opzetten van uw organisatie".

De Minister van Economische Zaken,
Namens deze:

10.2.e

10.2.e

10.2.e

Ons kenmerk

DGBI-O / 12366677

Uw kenmerk**Bijlage(n)**

Tegen dit besluit kan degene wiens belang rechtstreeks bij dit besluit is betrokken binnen 6 weken na de dag van verzending van dit besluit een gemotiveerd bezwaarschrift indienen bij de Minister van Economische Zaken, directie Wetgeving en Juridische Zaken, postbus 20401, 2500 EK, ALP D-passag 2, 's-Gravenhage. Dit besluit is verzonden op de in de aanhef van deze brief vermelde datum.



Ministerie van Economische Zaken

> Retouradres Postbus 20401 2500 EK Den Haag

Kapitaal Plaza Licentie B.V.

t.a.v. 10.2.e

10.2.e

INGEKOMEN 4 DEC 2012

minute

Datum 22 november 2012

Betreft Uw verzoek tot uitbetaling van de eerste tranche van de u toegekende subsidie, verpl.nr. 13-12628

Parafenroute

Paraaf

Paraaf

Paraaf

Medeparaaf

10.2.e

Ondernemerschap

Medeparaaf

10.2.e

FEZ

10.2.e

10.2.e

Verzendwijze: Per post

Brieftekst op de volgende pagina

**Directoraat-generaal
Bedrijfsleven & Innovatie**
Directie Ondernemerschap

Bezuidenhoutseweg 73
Postbus 20401
2500 EK Den Haag

T 070 379 8911 (algemeen)
www.rijksoverheid.nl/ez

Behandeld door

10.2.e

T 070-10.2.e

F 070-10.2.e

10.2.e

@mineleni.nl

Ons kenmerk

DGBI-O / 12366677

Uw kenmerk

Kopie aan

MTO

10.2.e

(BI/O)

10.2.e

(FEZ)

Bijlage(n)

Ontvangen BBR

Ontvangen Postkamer

Datum verzending

Paraaf Postkamer

- 10 DEC. 2012 -

- 10 DEC. 2012 -

10.2.e

10.2.e .

Van: 10.2.e**Verzonden:** vrijdag 30 november 2012 10:12**Aan:** 10.2.e**CC:** 10.2.e**Onderwerp:** FW: stortingen en relevante bescheiden**Bijlagen:** Kapitaalstortingen 19-11-2012.xls; KPL - afschrift 14-07 (Soops).pdf; KPL - Akte van verkoop en levering van 119.125 gewone aandelen door KPL B.V. 15112012.pdf; kapitaal plaza bv neos

Dag 10.2.e,

Naar aanleiding van jouw vragen:

- de ontbrekende documentatie over de inbreng van [uitgestelde verstrekking] bleek toch bij ons aanwezig. Echter de documentatie voor een bedrag van [uitgestelde verstrekking] bleek wel te ontbreken en die tref je bijgaand aan. Daarmee schiet NEOS over de [uitgestelde verstrekking] aan eigen inbreng;
- tevens tref je bijgaand aanvullende informatie over de naamswijziging van Kapitaalplaza in NEOS;
- Kapitaalplaza licentie is de moederorganisatie van NEOS en is eigenaar van de infrastructuur (IT, kredietproces e.d.) die ze aan dochters (om te beginnen NEOS) ter beschikking stellen. De verwachting is dat bij succes van NEOS er achtereenvolgens meerdere kredietfondsen worden opgericht. Deze dochters gaan de echte kredietverlening doen. Stel dat één van de dochters in de problemen zou komen, dan blijft de infrastructuur voor de overige dochters in tact.

Ik hoop dat je op basis van deze aanvullende informatie de betaling af kunt doen. Weet jij ook hoelang dat duurt?

10.2.e zorgt dat deze mail met bijlagen in de behandelmap terecht komt.

Vriendelijke groet,

10.2.e

Van: 10.2.e [mailto:10.2.e@neos.nu]**Verzonden:** vrijdag 30 november 2012 9:54**Aan:** 10.2.e**CC:** 10.2.e; 10.2.e**Onderwerp:** stortingen en relevante bescheiden

Beste 10.2.e,

verwijzend naar onze telefoongesprekken gisteren en het mailverkeer, sluit ik hierbij het overzicht kapitaalstortingen nogmaals bij. Tevens sluit ik bij een scan van de bankoverschrijving van SOOPS. Dit is een bedrag van [uitgestelde verstrekking] dat op 14 07 2010 op de rekening is overgeboekt. Dit bedrag bestaat uit een kapitaalstorting van [uitgestelde verstrekking] die ook voorzien is in de akte van oprichting en een agio storting van [uitgestelde verstrekking],-. Beide bedragen zijn in één enkele overboeking gedaan, vandaar de verwarring. Voor de volledigheid sluit ik ook de laatste aktes bij van 15-11-2012 waaruit blijkt dat er nogmaals € [uitgestelde verstrekking] aan vermogen is gestort. Hierdoor komt het totaal op [uitgestelde verstrekking]. Voor de goede orde merk ik nog op dat het veelal aandelen in portefeuille zijn die door de vennootschap worden uitgeleverd tegen storting van de relevante koopsom. Technisch geen emissie met bijbehorende kapitaalstorting maar verkoop met bijbehorende verkoopopbrengst. Het komt natuurlijk qua vermogensversterking op het zelfde neer.

Graag verneem ik of het dossier nu compleet is zodat er uitgeboekt zou kunnen worden. Mochten er nog verdere vragen zijn, dan hou ik mij aanbevolen. Onze fysieke afspraak staat nu wat ons betreft op aanstaande dinsdag 10.30 bij jullie in Den Haag.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

3-12-2012

10.2.e

Van: 10.2.e 10.2.e@kapitaalplaza.nl>
Verzonden: maandag 17 december 2012 13:20
Aan: 10.2.e
CC: 10.2.e
Onderwerp: Re: Neos
Bijlagen: Ministerie EZ - verplichtingen nr 13-12628 17-12-2012.pdf

Beste 10.2.e,

In response op je bericht gelieve bijgaande aanvulling op onze tussenrapportage te treffen. Deze brief zal ook worden nagestuurd.

Wellicht later in de week nog even telefonisch overleg?

Groet,
10.2.e

On Dec 5, 2012, at 10:26 AM, 10.2.e wrote:

Dag 10.2.e en 10.2.e ,

Tekst over dus diligence in leningsovereenkomst is niet keihard door negatieve formulering. Die geeft ruimte om te betalen. Maar zou wel goed uitkomen als er bijv een toezegging van 10.1.c e.a. zou liggen dat men al op kleine schaal wil starten. Anders moet ik in gespreksverslag van gisteren iets opnemen over de due diligence die al heeft plaatsgevonden en wat de resultaten daarvan zijn. Daar zou ik graag een alinea van jullie over ontvangen.

10.2.e

10.1.c

10.1.c

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

=====

Bezoekt u het kerndepartement van het Ministerie van
Economische Zaken?

Houd er dan rekening mee dat u een geldig
identiteitsbewijs (paspoort, ID-kaart of rijbewijs) dient
te tonen. Indien u bij de receptie geen geldig identiteitsbewijs
kunt tonen, wordt u geen toegang verleend. Legitimatiebewijzen
en toegangspassen van andere organisaties worden niet geaccepteerd.

=====