

MR. VAN DOMSELAAR GEEFT RAAD:

# Meer krediet door pandrecht

**Geld lenen kost geld. Maar in het bedrijfsleven is het soms toch noodzakelijk om geld te lenen om de vennootschap weer gezond te krijgen. Banken worden steeds terughoudender met het verstrekken van kredieten. In deze bijdrage zal ik aan de hand van een voorbeeld uit de praktijk laten zien hoe u - zonder nadere risico's - een bank extra zekerheid kunt bieden.**

Antje de Bruin is eigenaar van medisch centrum 4Foot. Het centrum is gespecialiseerd in het opsporen en behandelen van problemen met botten, spieren en pezen in voeten. De apparatuur van het medisch centrum is sterk verouderd en aan vervanging toe. Antje wil het direct goed aanpakken en geeft Van Velden B.V. de opdracht om drie nieuwe echo-apparaten te leveren. De aanschafprijs van de drie apparaten bedraagt €55.000.

### **Algemene verkoopvoorwaarden**

De tussen 4Foot en Van Velden B.V. toepasselijke algemene verkoopvoorwaarden houden in dat het eigendom van de geleverde echo-apparaten pas op 4Foot overgaat, nadat 4Foot aan van Velden B.V. het volledige bedrag van €55.000 heeft voldaan.

### **De bank**

Om de aanschaf van de drie echo-apparaten te financieren heeft Antje het voor elkaar gekregen dat 4Foot het volledige bedrag kan lenen van de bank. In de financieringsovereenkomst zijn 4Foot en de bank overeengekomen dat de bank een pandrecht heeft op alle huidige en toekomstige inventaris van 4Foot.

### **Pandrecht**

Een pandrecht is te vergelijken met een hypotheekrecht.

Het verschil tussen een pandrecht en hypotheekrecht is dat het bij een hypotheekrecht gaat over onroerende goederen (zoals een huis of een stuk grond). Bij een pandrecht gaat het over roerende zaken (zoals een auto, machines, een fiets etc.). Het vestigen van een pandrecht heeft tot doel om meer zekerheid te krijgen dat de pandgever (4Foot) haar vordering aan de pandhouder (de bank) voldoet. Op het moment dat Antje de verplichtingen uit de financieringsovereenkomst met de bank niet nakomt, is de bank gerechtigd om de drie echo-apparaten te verkopen en haar vordering op 4Foot te voldoen uit de opbrengst.

### **faillissement**

Twee maanden nadat de echo-apparaten zijn afgeleverd en geïnstalleerd gaat 4Foot failliet. Op dat moment heeft 4Foot €40.000 betaald aan Van Velden B.V. De bank heeft vervolgens het resterende bedrag van €15.000 aan Van Velden B.V. betaald, waarna

Van Velden B.V. heeft aangegeven dat zij geen beroep meer zal doen op het eigendomsvoorbehoud.

### **Curator**

Zoals gebruikelijk wordt na een faillissement een curator aangewezen. De curator heeft als taak het afwickelen van de onderneming en het verzamelen van zoveel



*Mr. R. van Domselaar is advocaat bij Amice Advocaten B.V., [www.amice-advocaten.nl](http://www.amice-advocaten.nl).*



mogelijk geld, zodat de vorderingen van de schuldeisers kunnen worden voldaan. De curator stelt dat de bank zich ten onrechte beroept op haar pandrecht en de echo-apparaten in de boedel van 4Foot zijn gevallen. De bank schakelt mr. Van Domselaar in om haar te adviseren. Mr. Van Domselaar adviseert de bank voet bij stuk te houden en haar pandrecht te blijven invoeren jegens de curator. Vervolgens wordt de bank gedagvaard door de curator.

### **Geldig pandrecht**

De rechtbank stelt de bank in het gelijk. Volgens de rechtbank kon 4Foot een geldig pandrecht laten vestigen op de echo-apparaten, ook al bleef Van Velden B.V. (door het eigendomsvoorbehoud) eigenaar totdat 4Foot het volledige bedrag van €55.000 zou hebben betaald. Voor de

bank was het - nadat 4Foot failliet werd verklaard - mogelijk om het restantbedrag aan de verkoper te betalen, zodat zij via het pandrecht eigenaar is geworden van de drie echo-apparaten.

### **Hogere lening**

Wat betekent dit voor u als ondernemer? De benadering van de rechtbank heeft voor u als ondernemer tot gevolg dat - wanneer u de bank een pandrecht kan laten vestigen op een roerende zaak die u onder eigendomsvoorbehoud heeft gekocht - u een (hogere) lening zal kunnen afsluiten tegen een lagere rente. De bank krijgt immers meer zekerheid, omdat zij eventueel haar pandrecht kan invoeren bij een faillissement, ook al heeft u deze zaak gekocht onder eigendomsvoorbehoud.