

# Opzegging van kredietovereenkomsten

De kredietcrisis werkt thans ook door in de reële economie. Banken worden voorzichtiger met verstrekking van nieuwe kredieten en kritischer op continuering van bestaande kredietarrangementen, juist in een periode waarin her en der betalingsproblemen ontstaan en ondernemingen daardoor behoefte hebben aan extra liquiditeit.

Wat te doen als de bank uw onderneming laat weten de kredietrelatie te willen beëindigen? Kan dat zomaar? Welke middelen heeft een onderneming om zich daartegen te verzetten. Wat zijn de kansen?

In beginsel staat het de bank vrij om een kredietovereenkomst eenzijdig te beëindigen. Het Gerechtshof Arnhem heeft in 2003 evenwel uitgesproken dat banken, gezien hun positie in het economisch verkeer, naar hun klanten een bijzondere zorgplicht hebben. Van de bevoegdheid om een krediet te beëindigen kan slechts gebruik worden gemaakt indien rekening is gehouden met de eisen van proportionaliteit en subsidiariteit en bij die opzegging dienen de belangen van beide partijen te worden gewogen. Het Hof Arnhem heeft een negental, niet-limitatieve factoren opgesomd die bij het maken van de beoordeling -of al dan niet onzorgvuldig en buitenproportioneel is gehandeld- van belang kunnen zijn.

Dat zijn:

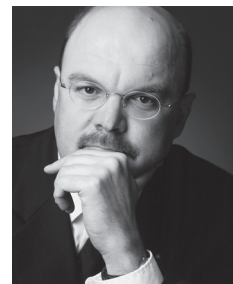
- 1 de duur, de mate van exclusiviteit, de omvang en de ingewikkeldheid en het verloop van de kredietrelatie,
- 2 een aanmerkelijke afname van de kredietwaardigheid en/of aanmerkelijke toeneming van het bancaire

kredietrisico, waarbij met name van belang zal zijn of er voldoende dekking door zekerheid bestaat dan wel kan worden verleend en de mate van waarschijnlijkheid of en in welke omvang deze zal blijven bestaan (alles te stellen op de liquidatiewaarde),

- 3 het gedrag en de betrouwbaarheid van de kredietnemer alsmede de mate waarin en de tijdigheid waarmee deze de bank op de hoogte heeft gesteld en stelt van alle voor de kredietrelatie relevante omstandigheden,
- 4 of en in welke mate de kredietnemer toerekenbaar is tekortgeschoten (bij voorbeeld door (structurele en/of ruime) overschrijding van de kredietlimiet),
- 5 de kans dat de onderneming van de kredietnemer, al of niet na reorganisatie of doorstart, zal overleven en de mate waarin de kredietnemer een reorganisatie heeft opgestart,
- 6 welke termijn de kredietnemer krijgt om een andere (huis-)bankier te zoeken en welke ernstige financiële problemen voor de kredietnemer (zullen) ontstaan indien hij zijn financieringsbehoefte niet op korte termijn elders kan onderbrengen,
- 7 de wijze van besluitvorming van de bank voorafgaand aan de opzegging en de wijze waarop overleg is gevoerd met de kredietnemer en of en in welke mate de bank de kredietnemer tevoren heeft gewaarschuwd,
- 8 of de bank door eigen gedragingen (zoals toelating van overschrijding van de kredietlimiet) verwachtingen heeft gewekt,
- 9 andere maatschappelijke belangen (waaronder het voortbestaan van werkgelegenheid).

Indien de bank het krediet opzegt en daarbij onvoldoende de belangen van haar klant in acht neemt schendt zij daarmee haar zorgplicht. De klant kan dan, indien de bank de opzegging en de voorwaarden van afwikkeling niet wil herzien, de Voorzieningenrechter in kort geding vragen de bank te gebieden de kredietverlening voort te zetten c.q. gedurende bepaalde tijd voort te zetten om de klant in de gelegenheid te stellen elders vervangende financiering te verkrijgen. Ook kan ervoor worden gekozen om, indien de kredietopzegging directe schade – aan de DGA die borg staat – toebrengt, de bank aan te spreken tot schadevergoeding.

Roep direct juridisch advies in; een claim van een aandeelhouder van een door kredietopzegging gefailleerde vennootschap tegen de bank zal stranden gezien het afgeleide karakter van die schade. Voor advies en bijstand: Mr C.J. van Dijk Van Veen Advocaten 0318-687884 of [c.vandijk@vanveen.com](mailto:c.vandijk@vanveen.com).



mr C.J. van Dijk  
Van Veen Advocaten  
sectie ondernemingsrecht  
Keesomstraat 9, Ede  
t. 0318 687884  
[c.vandijk@vanveen.com](mailto:c.vandijk@vanveen.com)

Keesomstraat 9  
Postbus 442  
6710 BK Ede

t +31 (0)318 68 78 78  
f +31 (0)318 68 78 68

[info@vanveen.com](mailto:info@vanveen.com)  
[www.vanveen.com](http://www.vanveen.com)

Van Veen   
Advocaten

mr T.J. van Veen  
mr C.J. van Dijk  
mr J.S. Wurfbain  
mr A. Robustella  
mw mr M.W. Riezebosch  
mr H.C.W. Geffroy  
mr A.J. Stokkers  
mr B.H.M. Karens  
mr drs C.J. Tijman  
mr R.F. Vonk  
mr R.C.H. Bruinier  
mr M. Blok  
mw mr D. Blaas  
mr J. Bosman  
mr F. van Vierssen

kantoormanager  
O. Meijnen