

# RICHTLINIE für die Übernahme von Beteiligungsgarantien für das Produkt MBG Premium

## I. Allgemeines

1. Die Bürgschaftsbank Niedersachsen GmbH, Hannover, (nachfolgend Bürgschaftsbank Niedersachsen) übernimmt Garantien für stille Beteiligungen der Mittelständische Beteiligungsgesellschaft Niedersachsen (MBG) mbH (nachstehend MBG genannt) an Unternehmen (nachstehend Beteiligungsnehmer genannt) der gewerblichen Wirtschaft in Niedersachsen mit bis zu 500 Mitarbeitenden nach Maßgabe dieser „Richtlinie für die Übernahme von Beteiligungsgarantien für das Produkt MBG Premium“.
2. Die Garantie umfasst Ansprüche der MBG gegenüber den Beteiligungsnehmern aus dem Beteiligungsvertrag und erstreckt sich auf bis zu 70 % der für die Beteiligung zu leistenden Einlage und zusätzlich auf bis zu 70 % der vertraglich vereinbarten fälligen festen Beteiligungsentgelte, die vertraglich vereinbarte Gewinnbeteiligung und die Kosten der Kündigung und der Rechtsverfolgung, maximal aber in Höhe des in der Garantieerklärung genannten Höchstbetrages.
3. Die garantierte stille Beteiligung darf den Betrag von € 500.000,00 je Beteiligungsnehmer nicht übersteigen. Diese Begrenzungen gelten auch für mehrere Beteiligungen an demselben Unternehmen oder an mit diesem verbundenen Unternehmen im Sinne des § 15 AktG.
4. Sofern die Bürgschaftsbank Niedersachsen bereits für das Unternehmen oder die mit diesem verbundenen Unternehmen im Sinne des § 15 AktG Bürgschaften oder Garantien übernommen hat oder diese gleichzeitig beantragt werden, beschränkt sich die Gesamtsumme von Garantien und Bürgschaften auf € 3.750.000,00
5. Die Laufzeit der Beteiligung soll ihrem Verwendungszweck entsprechen; sie darf 10 Jahre nicht übersteigen. Die Mindestlaufzeit beträgt 5 Jahre.

## II. Antragsverfahren

Der Antrag auf Gewährung einer Garantie ist durch die MBG bei der Bürgschaftsbank Niedersachsen mittels Weiterleitung des entsprechenden an die MBG gerichteten Antrags des Beteiligungsnehmers auf Übernahme einer Beteiligung zu stellen. Die MBG verpflichtet sich gegenüber der Bürgschaftsbank Niedersachsen, sich im Rahmen des Möglichen und Zumutbaren nach besten Kräften darum zu bemühen, den Beteiligungsnehmer zu verpflichten, nach Einreichung bekannt gewordene wesentliche Veränderungen der MBG mitzuteilen. Diese meldet die wesentlichen Veränderungen an die Bürgschaftsbank Niedersachsen nach.

## III. Voraussetzungen für die Übernahme von Garantien

1. Die stille Beteiligung der MBG muss der Schaffung oder Sicherung einer nachhaltig wettbewerbsfähigen Existenz (Erwartung einer langfristig angemessenen Rendite und einer vertragsgemäßen Abwicklung der Beteiligung) durch Erweiterung der Eigenkapitalbasis oder durch die Konsolidierung ihrer Finanzverhältnisse dienen, um hiermit vornehmlich folgende Vorhaben zu finanzieren:
  - a) Unternehmensnachfolgen,
  - b) Betriebsübernahmen,
  - c) Errichtung, Erweiterung, grundlegende Rationalisierung oder Umstellung von Betrieben sowie Errichtung von Zweigstellen,
  - d) Innovationsprojekte (einschließlich Entwicklung und Kommerzialisierung neuer Produkte),
  - e) Umstellungen bei Strukturwandel,
  - f) Kooperationen.

2. Das Rating des Teilnehmungsunternehmens muss bei der Garantievergabe über ein Rating des Verbands deutscher Bürgschaftsbanken (VDB-Rating) der Risikoklasse 3 oder besser verfügen.
3. Ausgeschlossen ist eine Garantieübernahme, wenn sie nur zur Konsolidierung der Finanzverhältnisse oder zur Sanierung des Unternehmens dienen soll.
4. Ein Rechtsanspruch auf Übernahme von Garantien besteht nicht. Die Garantieübernahme kann von besonderen Bedingungen und Auflagen abhängig gemacht werden. Einzelheiten regelt ein zwischen der Bürgschaftsbank Niedersachsen und der MBG gesondert abzuschließender Garantievertrag.

#### IV. Übertragung von Pflichten auf den Teilnehmungsnehmer

Die MBG verpflichtet sich gegenüber der Bürgschaftsbank Niedersachsen, sich im Rahmen des Möglichen und Zumutbaren nach besten Kräften darum zu bemühen, den Teilnehmungsnehmer zu verpflichten,

1. alle bedeutsamen Ereignisse unverzüglich der MBG mitzuteilen;
2. bei beabsichtigten
  - a) Änderungen der Gesellschaftsverhältnisse,
  - b) Verkauf des gesamten Unternehmens oder wesentlicher Teile davon,
  - c) Verlagerung des Unternehmenssitzes oder der Betriebsstätte,
  - d) der wesentlichen Erweiterung oder Einschränkung des Betriebes,
  - e) des Abschlusses von Verträgen außerhalb des gewöhnlichen Geschäftsverkehrs

die vorherige Zustimmung der MBG einzuholen. Die MBG wird die Zustimmung zu den beabsichtigten Vorhaben von der Bürgschaftsbank Niedersachsen einholen, bevor sie ihre Zustimmung gegenüber dem Teilnehmungsnehmer erteilt;

3. der MBG selbst oder von dieser beauftragte, zur Berufsverschwiegenheit verpflichtete Dritte das Recht einzuräumen, zur Überwachung der Verpflichtungen des Teilnehmungsnehmers aus dem Teilnehmungsvertrag einmal kalenderjährlich sowie anlassbezogen den Betrieb des Teilnehmungsnehmers während dessen üblicher Geschäftszeiten und unter größtmöglicher Schonung von dessen Betriebsablauf zu besichtigen. Ein Anlass im Sinne von Satz 1 besteht, wenn die MBG Kenntnis von Tatsachen erhält, die auf eine bereits erfolgte Verletzung oder die hinreichende Wahrscheinlichkeit der Verletzung einer der vorgenannten Verpflichtungen hindeuten;
4. der MBG jährlich jeweils zum 31.12. eines Jahres sowie anlassbezogen über die wirtschaftliche Lage des Teilnehmungsnehmers und über den Stand des nach III. Ziff. 1 geförderten Vorhabens zu berichten sowie ihr innerhalb der ersten sechs Monate des jeweils folgenden Geschäftsjahres einen von einem Wirtschaftsprüfer, einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe oder einer anerkannten Buchstelle testierten Jahresabschluss zu übergeben. Ein Anlass im Sinne von Satz 1 besteht, wenn ein mit den Umständen des konkreten Einzelfalls vertrauter objektiver Dritter annehmen muss, dass der zu berichtende Geschäftsvorfall für die MBG in Bezug auf den Teilnehmungsvertrag von Relevanz ist. Darüber hinaus hat der Teilnehmungsnehmer der MBG Zwischenbilanzen zur Verfügung zu stellen und die MBG über alle Maßnahmen, die über den Rahmen des üblichen Geschäftsbetriebs hinausgehen, zu informieren;
5. alle Regelungen des Teilnehmungsvertrages, insbesondere die Bedingungen und Auflagen zu beachten und sowohl der MBG als auch der Bürgschaftsbank Niedersachsen die im Zusammenhang mit der Prüfung über den Abschluss, über eine Änderung oder über eine Beendigung des Garantievertrags erforderlichen Auskünfte zu erteilen;
6. anzuerkennen, dass der Teilnehmungsvertrag aus wichtigem Grund von der MBG jederzeit fristlos gekündigt werden kann. Soweit die Einlage noch nicht voll geleistet ist, wird die MBG in diesem Fall von ihrer Einlageverpflichtung befreit. Als wichtige Gründe gelten insbesondere:
  - a) wenn der Teilnehmungsnehmer wesentliche Verpflichtungen aus dem Teilnehmungsvertrag verletzt hat, insbesondere, wenn sich die Angaben des Teilnehmungsnehmers über seine Vermögensverhältnisse nachträglich als wesentlich unrichtig oder unvollständig erwiesen haben,

- b) wenn die wirtschaftlichen Verhältnisse des Beteiligungsnehmers die Beteiligung als gefährdet erscheinen lassen, insbesondere auch die laufenden Zahlungsverpflichtungen aus dem Beteiligungsverhältnis für mindestens zwei Monate nicht gezahlt werden,
- c) wenn der Beteiligungsnehmer ohne Zustimmung der MBG seinen derzeitigen Geschäftsbetrieb vollständig oder zu einem wesentlichen Teil einstellt, seine Anlagen oder die Ausrüstung seiner Anlagen vollständig oder zu einem wesentlichen Teil von dem jetzigen Betriebsort entfernt, verpachtet, verkauft oder in sonstiger Form überträgt oder den Sitz seiner Verwaltung nach außerhalb des Landes Niedersachsen verlegt,
- d) die Beantragung der Eröffnung oder die Eröffnung eines Insolvenzverfahrens über das Vermögen des Beteiligungsnehmers.

Die MBG wird die Bürgschaftsbank Niedersachsen, sobald sie Kenntnis erlangt, über bedeutsame Ereignisse und wesentliche Informationen sowie die Vornahme einer außerordentlichen Kündigung unverzüglich unterrichten;

- 7. die Privatentnahmen bzw. Geschäftsführerbezüge so zu bemessen, dass eine angemessene Eigenkapitalbildung möglich ist;
- 8. sein Betriebsvermögen und die als Sicherheit dienenden Objekte geschäftsüblich und angemessen gegen die üblichen Risiken versichert zu halten. Das Bestehen solcher Versicherungen und die pünktliche Bezahlung der Prämien hat der Beteiligungsnehmer gegenüber der MBG auf deren Verlangen in geeigneter Form nachzuweisen;
- 9. die MBG von ihrer Pflicht zur Wahrung von Geschäftsgeheimnissen gegenüber der Bürgschaftsbank Niedersachsen und deren Beauftragten zu entbinden;
- 10. die bestimmungsgemäße Verwendung der Beteiligungseinlage nach Abschluss des Vorhabens in geeigneter Form nachzuweisen. Bei Teilvaluierungen ist die bestimmungsgemäße Verwendung von Teilauszahlungen vor Auszahlung weiterer Teilbeträge in geeigneter Form nachzuweisen.

## V. Kosten

- 1. Die Bürgschaftsbank Niedersachsen erhält jährlich einen risikoorientierten Prozentsatz des Garantiebetrages als Garantieprovision. Der Prozentsatz ist ratingabhängig und beträgt die - der entsprechenden Risikoklasse bei Herauslegung der Garantie zugeordnete Einjahres-Ausfallwahrscheinlichkeit des Ratings des Verbandes deutscher Bürgschaftsbanken (VDB Rating) („PD“) + 0,5 % Punkte zzgl. Umsatzsteuer. Hierbei ist für die Berechnung die Obergrenze der PD zugrunde zu legen. Der Provisionsanspruch entsteht mit Auszahlungsdatum der Einlage, im Falle eines Teilbetrages, mit Auszahlung des ersten Teils der Einlage der Beteiligung und wird grundsätzlich zu diesem Zeitpunkt für das laufende Jahr in Höhe von 1/12 je angefangenem Monat fällig. Die Garantieprovision wird bei Herauslegung der Garantie festgelegt und bleibt während der Laufzeit unverändert.

Werden nach Entscheidung Änderungen beantragt, kann die Bürgschaftsbank Niedersachsen ein Bearbeitungsentgelt für den Aufwand der Vertragsänderung verlangen. Die MBG verpflichtet sich gegenüber der Bürgschaftsbank Niedersachsen, sich im Rahmen des Möglichen und Zumutbaren nach besten Kräften darum zu bemühen, den Beteiligungsnehmer im Wege eines echten Vertrags zugunsten Dritter im Sinne des § 328 BGB zur unmittelbaren Leistung der Provision und des Bearbeitungsentgelts an die Bürgschaftsbank Niedersachsen zu verpflichten

- 2. Die MBG trägt dafür Sorge, dass der Beteiligungsnehmer die Bürgschaftsbank Niedersachsen ermächtigt, die Entgelte für die Änderungsanträge und Garantieprovisionen per SEPA-Lastschriftverfahren einzuziehen oder über die MBG abbuchen zu lassen.

## **VI. Rückzahlung der Beteiligung**

1. Tilgungsleistungen und Teilrückzahlungen auf die Beteiligung sind anteilig im Verhältnis der Höhe der Garantiequote zur Minderung des garantierten und des nicht garantierten Beteiligungsteils zu verwenden.
2. Im Falle der Liquidation des Beteiligungsnehmers außerhalb des Insolvenzverfahrens ist die Einlage im Range vor allen Ansprüchen der sonstigen Gesellschafter zurückzuführen.

## **VII. Erfüllungsort und Gerichtsstand**

Erfüllungsort für alle sich aus der Beantragung sowie der Übernahme von Garantien ergebenden Ansprüche und Gerichtsstand für alle Rechtsstreitigkeiten ist Hannover.

## **VIII. Rechtsgrundlagen**

Ergänzend zu den Bestimmungen des jeweiligen Garantievertrags gelten die Regelungen dieser Richtlinie.

Hannover, 02. Januar 2024