
Checkliste: Partiarisches Darlehen

1. Vertragsparteien

- a. Darleiher
- b. Borger

2. Präambel

- c. History
- d. Grund der Darlehensgewährung
- e. Verwendungszweck des Darlehens
- f. Ev. Motive der Gewinnbeteiligung des Darleihers

3. Darlehensverpflichtung

- g. Verpflichtung des Darleihers zur Hingabe von CHF ... und
- h. Verpflichtung des Borgers zur Rückzahlung des Darlehensbetrages

4. Darlehensauszahlung

- i. Zeit, Ort und Art der Auszahlung
- j. Allfällige Bedingungen des Borgers
 - i. Bürgschaft eines Dritten
 - ii. Verpfändung einer Sicherheit
 - iii. Zustandekommen des Rechtsgeschäftes, dessen Gegenleistung durch Darlehen getilgt werden soll

5. Partiarische Entschädigung

- k. *Zinskomponente*
 - i. Zinspflicht oder Unverzinslichkeit
 - Zinssatz
 - Zinssatzanpassungsklausel
 - Zinsanpassungstermine
 - ii. Beginn des Zinsenlaufs
 - iii. Zins-Fälligkeit
 - iv. Verzugsfolgen
 - Strafzins
 - Schadenersatz bei Verspätung
- l. *Gewinnbeteiligung*
 - i. Prozentsatz am jährlichen Gewinn
 - ii. ev. Gewinn-Berechnungsmodus
 - iii. Gewinnanteils-Fälligkeit
 - iv. Verzugsfolgen
 - Verzugszins
 - Schadenersatz bei Verspätung

6. Sicherheiten

- m. Personalsicherheiten
 - i. Garantie / Bankgarantie
 - ii. Bürgschaft / Bankbürgschaft
 - iii. Mitschuldübernahme
- n. Realsicherheiten [ACHTUNG: separater Pfandvertrag notwendig!]
 - i. Grundpfandrechte
 - Grundpfandverschreibung
 - Schuldbrief
 - ii. Faustpfandrechte
 - Fahrnispfandrecht
 - Sicherungszession
 - Sicherungsübereignung

7. Rückzahlung

- o. Amortisationen
 - i. Amortisationsraten
 - ii. Amortisationsfälligkeiten
 - iii. Verzugsfolgen
- p. Befristung
- q. Kündigung
 - i. Kündigungstermine
 - ii. Kündigungsfrist
- r. Verzugsfolgen

8. Anti-Gesellschaftsklausel

- s. Belehrungshinweis auf Abgrenzungsnähe von Darlehen und Gesellschaft
- t. Feststellung, dass die Errichtung einer Gesellschaft nicht gewollt ist
- u. Feststellung, dass der Darleiher weder beim Borger noch bei der finanzierten Gesellschaft Geschäftsführungs- oder sonstige Mitwirkungsrechte wahrnehme.

9. Jahresabschluss der finanzierten Gesellschaft

- v. Vorlagepflicht
- w. Zeitpunkt

10. Mitwirkungs- und Kontrollrechte

- x. Anspruch auf Zurverfügungstellung
 - i. Bilanz
 - ii. Gewinn- und Verlustrechnung
 - iii. Geschäftsbericht
- y. Recht auf Einsichtnahme in die Unterlagen der refinanzierten Gesellschaft
- z. Recht auf Beizug eines Sachverständigen
 - i. Auswahl, Instruktion und Kontrolle des Sachverständigen
 - ii. Kostenteilung

11. Konventionalstrafe

- aa. bei Unterlassung des Mitteleinsatzes
- bb. Konventionalstrafebetrag
- cc. Bestimmung, ob alternative oder kumulative Konventionalstrafe

12. Weitere Bestimmungen

- dd. Schriftformvorbehalt
- ee. Quittung für den Erhalt des Darlehensbetrages, falls Geldhingabe und Vertragsunterzeichnung gleichzeitig erfolgen
- ff. Empfangsbestätigung für den
 - i. Erhalt der Personalsicherheiten
 - ii. Erhalt von Realsicherheit ist zum Gegenstand des separaten Pfandvertrages zu machen!
- gg. Anwendbares Recht
- hh. Gerichtsstand

13. Ort / Datum

14. Der Darleiher

15. Der Borger

ev. die Endempfängerin des Darlehensbetrages, an deren wirtschaftlichen Erfolg der Darleiher partizipiert (falls dies nicht zugleich der Borger ist) bezüglich Bilanz/Jahresrechnungs-Vorlage und Akteneinsichtsrechte