



NUTZUNGSVERTRAG

zwischen der

CAPVERIANT GmbH

Parkring 28

85748 Garching bei München

eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts München unter der Nummer HRB 237539

-nachfolgend „**CAPVERIANT**“-

und

-nachfolgend „**Kunde**“-

-Kunde und CAPVERIANT jeweils einzeln „**Partei**“ und gemeinsam „**Parteien**“-

§ 1 - Vertragsgegenstand

1. CAPVERIANT bringt Kreditnehmer und Kreditgeber bzw. Investoren über die Online-Vermittlungsplattform www.capveriant.com (die „**Plattform**“) zusammen, um Finanzierungen zu ermöglichen.
2. Der Kunde möchte von den Dienstleistungen der Plattform profitieren. Zu diesem Zweck hat der Kunde ein Registrierungsverfahren für die Plattform eingeleitet und die allgemeinen Geschäftsbedingungen der Plattform (die „**allgemeinen Geschäftsbedingungen**“) sowie die Datenschutzerklärung (die „**Datenschutzerklärung**“) zur Kenntnis genommen und akzeptiert.
3. Dieser Nutzungsvertrag ist als Rahmenvertrag konzipiert, der die Beziehungen zwischen den Parteien in Bezug auf die über die Plattform angebotenen Leistungen regelt. Die Vertragsbeziehung zwischen CAPVERIANT und Kunde umfasst die Regelungen:
 - a. dieses Dokuments;
 - b. der allgemeinen Geschäftsbedingungen;
 - c. der Datenschutzerklärung.
4. Der Nutzungsvertrag tritt mit der Übergabe des ordnungsgemäß ausgefüllten und unterschriebenen Nutzungsvertrages (inkl. Kundensebstauskunft) sowie der unter § 3 genannten Dokumente, in Kraft.

§ 2 - Erklärungen

1. Der Kunde erklärt:
 - a. Der Kunde erfüllt während der Laufzeit dieses Nutzungsvertrages stets die an ihn in § 2 der allgemeinen Geschäftsbedingungen gestellten Anforderungen;
 - b. Der Kunde verfügt über die uneingeschränkte Fähigkeit, seine Rechte auszuüben, insbesondere in Verbindung mit der Plattformnutzung;
 - c. Der Kunde ist in der Lage, den Nutzungsvertrag abzuschließen und die sich daraus für ihn ergebenden Verpflichtungen zu erfüllen;
 - d. Alle für den Abschluss, die Erfüllung, die Gültigkeit oder die Durchsetzbarkeit des Nutzungsvertrages und aller Geschäfte auf Seite des Kunden erforderlichen Genehmigungen wurden eingeholt, bleiben während der Laufzeit dieses Nutzungsvertrages in Kraft und werden CAPVERIANT jederzeit auf Aufforderung hin unverzüglich vorgelegt;
 - e. Die vom Kunden als Nutzer der Plattform benannten Personen werden vom Kunden stets ausreichend ermächtigt bzw. bevollmächtigt sein, über die Plattform für den Kunden zu handeln;
 - f. Der Nutzungsvertrag und Geschäfte stellen rechtlich gültige und verbindliche Zusagen dar und gelten gemäß den jeweiligen Bedingungen;
 - g. Der Abschluss des Nutzungsvertrages und der Geschäfte sowie die Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen verstoßen nicht gegen eine Bestimmung der Satzung, sie stehen weder im Widerspruch zu einer Verpflichtung oder einem Vertrag, an dem der Kunde beteiligt ist, noch stellen sie eine Verletzung oder einen Verzug dar;



- h. Jedes Dokument, das gemäß § 3 vorgelegt wird, entspricht dem Original, ist korrekt, vollständig und auf dem neuesten Stand zum Zeitpunkt der Unterzeichnung;
 - i. Der Kunde hat keine Geschäftsbeziehungen mit Drittländern, die von der Europäischen Kommission, der *Financial Action Task Force* (FATF) oder des *Office of Foreign Assets Control* (OFAC) als Hochrisikoländer¹ gelistet sind. Sollte dies dennoch der Fall sein, wird der Kunde CAPVERIANT unverzüglich informieren;
 - j. Der Unterzeichner handelt im wirtschaftlichen Interesse des Kunden. Sollte dies nicht der Fall sein, wird der Kunde CAPVERIANT über den wirtschaftlich Berechtigten unverzüglich informieren;
 - k. Der Unterzeichner, die autorisierten Plattform-Nutzer und die wirtschaftlichen Eigentümer sind keine politisch exponierten Personen (PEP²) im Sinne des Geldwäschegesetzes. Sollte dies dennoch der Fall sein, wird der Kunde CAPVERIANT unverzüglich informieren.
2. Die Erklärungen in diesem § 2 werden am Tag der Unterzeichnung des Nutzungsvertrages abgegeben. Sie gelten als an jedem Tag der Unterzeichnung eines Geschäftes wiederholt und bekräftigt.

§ 3 - Vom Kunden zur Verfügung gestellte Unterlagen

Das Inkrafttreten des Nutzungsvertrages und die Aktivierung der Organisation setzen die Bereitstellung der folgenden Dokumente voraus:

Für die Unterzeichner des Nutzungsvertrages die

- a. Kopie des Unterschriftenverzeichnisses oder Kopie der gültigen Personalausweise (alternativ Reisepässe mit Meldebescheinigung);
- b. Nachweis über Zeichnungsberechtigung, z.B. Handelsregisterauszug, oder anderweitige Vollmacht;
- c. Kopie einer Übersicht der Konzernstruktur, falls eine juristische Person direkt oder indirekt über eine maßgebliche Beteiligung (Geschäftsanteile) und/oder Stimmrechte von über 25% am Kunden verfügt, aus der ebendies hervorgeht.

§ 4 - Gebühren, Aufwändungsersatz

1. CAPVERIANT wird im Zusammenhang mit der Vermittlung von Krediten und dem Angebot von zusätzlichen Dienstleistungen („Services“) vergütet.
2. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass sich aus dieser Gebührenstruktur - zumindest theoretisch - Interessenkonflikte für CAPVERIANT ergeben können. Der Kunde ist sich dieser - zumindest theoretischen - Interessenkonflikte bewusst und kann und wird hieraus keine Rechte gegen CAPVERIANT herleiten.
3. Die Gebühr für die Vermittlung von Krediten richtet sich in der Höhe nach der folgenden Aufstellung:
Bei einer Ausschreibung kann vom Ausschreibenden gewählt werden, ob die Gebühr vom Kreditnehmer, vom Kreditgeber oder anteilig von beiden zu begleichen ist. Die Gebühr wird von CAPVERIANT sodann entsprechend und grundsätzlich mit dem Abschluss eines nationalen oder grenzübergreifenden Geschäftes über die Plattform wie folgt berechnet:
Betrag < 10 Millionen Euro: 1,00 Basispunkt
Betrag ≥ 10 Millionen Euro ≤ 50 Millionen Euro: 0,75 Basispunkte
Betrag > 50 Millionen Euro: 0,50 Basispunkte
Der anzusetzende Betrag entspricht der Nettodarlehenssumme multipliziert mit der Darlehenslaufzeit in Jahren.
4. CAPVERIANT behält sich vor, auch für über die Plattform angebotene Services Gebühren zu erheben oder zu ändern, welche zur Annahme des Angebots vor Abschluss oder Nutzung des jeweiligen Services dem Kunden anlassbezogen übermittelt werden.
5. Sämtliche der vom Kunden zu entrichtenden Gebühren verstehen sich jeweils zzgl. etwaig gesetzlich geschuldeter Umsatzsteuer. Soweit die CAPVERIANT gemäß § 1 Darlehen vermittelt, handelt es sich nach derzeitiger Rechtslage um eine von der Umsatzsteuer befreite Vermittlung von Krediten nach § 4 Nr. 8a Umsatzsteuergesetz. Die steuerliche Behandlung kann sich im Falle der Anpassung des Steuerrechts oder seiner Interpretation durch die Finanzverwaltung oder die Finanzgerichte ändern. CAPVERIANT übernimmt daher keine Gewähr, dass die steuerliche Behandlung unverändert fortbesteht.
6. CAPVERIANT wird dem Kunden anlassbezogen Rechnungen über die angefallenen Gebühren und sonstigen Kosten stellen. Wenn nichts anderes schriftlich zwischen dem Kunden und CAPVERIANT vereinbart wurde, sind die einzelnen Beträge sofort zur Zahlung fällig und auf ein von CAPVERIANT zu benennendes Konto zu überweisen.
7. Im Falle eines Zahlungsverzugs gelten § 288 Abs. 2, Abs. 3 und Abs. 5 BGB. Die Geltendmachung eines darüber hinaus gehenden Schadenersatzes bleibt vorbehalten.

§ 5 - Anwendbares Recht

Der Nutzungsvertrag unterliegt deutschem Recht. Im Falle eines Rechtsstreits aus oder im Zusammenhang mit dem Nutzungsvertrag, sind die Gerichte in München ausschließlich zuständig, soweit nicht aus zwingenden gesetzlichen Gründen ein anderer Gerichtsstand gegeben ist.

§ 6 - Nebenabreden

Nebenabreden bestehen nicht.

¹ Die aktuelle Liste der Drittländer, die von der Europäischen Kommission als Hochrisikoländer angesehen werden, finden Sie [hier](#), die der FATF finden Sie [hier](#). Genaue Informationen zu den OFAC-High-Risk-Ländern finden Sie [hier](#).

² Ein PEP ist jede Person, die ein hochrangiges wichtiges öffentliches Amt auf internationaler, europäischer oder nationaler Ebene ausübt oder ausgeübt hat oder ein öffentliches Amt unterhalb der nationalen Ebene, dessen politische Bedeutung vergleichbar ist, ausübt oder ausgeübt hat sowie Personen, die einer PEP nahestehen.



Kundenselbstauskunft

1. Listen Sie bitte den/die Vertreter (Unterzeichner), der/die zur Unterzeichnung des Nutzungsvertrages befugt ist/sind, auf:

Name, Vorname:	
Funktion:	
Geschäftliche Telefonnummer:	
Plattformzugriff in Form eines Nutzerkontos?	<input type="checkbox"/> Ja, mit Leserechten <input type="checkbox"/> Ja, mit Schreibrechten <input type="checkbox"/> Ja, mit Transaktionsrechten <input type="checkbox"/> Ja, mit Administratorenrechten <input type="checkbox"/> Nein Wenn ja, geschäftliche E-Mail-Adresse ³ :

Name, Vorname:	
Funktion:	
Geschäftliche Telefonnummer:	
Plattformzugriff in Form eines Nutzerkontos?	<input type="checkbox"/> Ja, mit Leserechten <input type="checkbox"/> Ja, mit Schreibrechten <input type="checkbox"/> Ja, mit Transaktionsrechten <input type="checkbox"/> Ja, mit Administratorenrechten <input type="checkbox"/> Nein Wenn ja, geschäftliche E-Mail-Adresse ³ :

2. Für Anstalten des öffentlichen Rechts (AöR): Geben Sie bitte folgende Informationen zum Träger der AöR an:

Name:	
Adresse:	

3. Bitte listen Sie alle zur Plattformnutzung autorisierten Personen auf und kopieren Sie diese Seite, falls Sie mehr als 3 Personen autorisieren möchten:

Nr.	Name, Vorname	Nutzerrechte ⁴	Geschäftliche Telefonnummer	Geschäftliche E-Mail-Adresse
1		<input type="checkbox"/> Leserechte <input type="checkbox"/> Schreibrechte <input type="checkbox"/> Transaktionsrechte <input type="checkbox"/> Administratorenrechte		
2		<input type="checkbox"/> Leserechte <input type="checkbox"/> Schreibrechte <input type="checkbox"/> Transaktionsrechte <input type="checkbox"/> Administratorenrechte		
3		<input type="checkbox"/> Leserechte <input type="checkbox"/> Schreibrechte <input type="checkbox"/> Transaktionsrechte <input type="checkbox"/> Administratorenrechte		

³ Bitte keine Sammel-E-Mail-Adresse angeben.

⁴ Nutzerrechte: Nutzer mit Leserechten können ausschließlich Ausschreibungen und Gebote einsehen. Nutzer mit Schreibrechten können zusätzlich Finanzierungsangebote vorbereiten. Nutzer mit Transaktionsrechten können zusätzlich Finanzierungsangebote abgeben. Nutzer mit Administratorrechten können das Einrichten, Löschen von Nutzern sowie das Zuweisen von Rechten an andere Nutzer ihrer Organisation beantragen; standardmäßig haben sie Schreibrechte, es können jedoch auch andere Rechte zugewiesen werden.



4. Benötigen Sie zukünftig eine Fronting Bank⁵?

- Ja⁶, prinzipiell
 Ja⁶, für grenzüberschreitendes Geschäft
 Nein

5. Wenn Sie im eigenen wirtschaftlichen Interesse handeln und eine Anstalt des öffentlichen Rechts (AöR) sind: Füllen Sie bitte folgende Tabelle für jede natürliche Person aus, die als wirtschaftlich Berechtigter gilt (die direkt oder indirekt über eine maßgebliche Beteiligung (Geschäftsanteile) und/oder Stimmrechte von über 25% an Ihrer Organisation verfügt oder auf eine vergleichbare Weise Kontrolle ausübt). Sollte eine juristische Person direkt oder indirekt über eine maßgebliche Beteiligung und/oder Stimmrechte von über 25% an Ihrer Organisation verfügen, stellen Sie uns bitte einen Konzernchart zur Verfügung, aus dem ebendies hervorgeht:

Wenn Sie für fremde Rechnung handeln gilt die obere Regelung für die Organisation in deren Namen Sie handeln. Sollte Ihnen der Platz nicht ausreichen, reichen Sie uns gerne eine Übersicht der wirtschaftlich Berechtigten ein.

Nr.	Name, Vorname	Steueridentifikationsnummer	Anschrift
1			
2			
3			

⁵ Eine Fronting-Bank ist eine Bank, die zwischen einem Darlehensgeber, der insb. aus regulatorischen Gründen nicht direkt Darlehen an Darlehensnehmer vergeben darf, und dem Darlehensnehmer zwischengeschaltet ist. Dabei wird (vereinfacht dargestellt) zwischen dem Darlehensgeber und der Fronting-Bank ein Darlehensvertrag sowie parallel ein weiterer Darlehensvertrag zwischen der Fronting-Bank und dem Darlehensnehmer geschlossen. Die Fronting-Bank reicht die vom Darlehensgeber erhaltenen Mittel an den Darlehensnehmer weiter und tritt ihre Tilgungs- und Zinsansprüche gegen den Darlehensnehmer an den Darlehensgeber ab, wodurch die Fronting-Bank ausscheidet und die Abwicklung fortan allein zwischen Darlehensgeber und Darlehensnehmer erfolgt.

⁶ Der Identifizierungsdatensatz Ihrer Organisation wird zur Prüfung an eine Fronting Bank weitergegeben. Dies ermöglicht die Ausführung von Geschäften mittels einer Fronting Bank.



Kunde

[Redacted area]

(Unterschrift)

(Unterschrift)

Name: [Redacted area]

Name: [Redacted area]

Titel/ Funktion: [Redacted area]

Titel/ Funktion: [Redacted area]

CAPVERIANT

(Ort, Datum)

(Unterschrift)

(Unterschrift)

Name: _____

Name: _____

Titel/ Funktion: _____

Titel/ Funktion: _____