

## Voorbeeldovereenkomst | Bank externe deskundige (zonder verplichte bankbelofte)

Beoordeling Belastingdienst nr. 9061562493 | 28 november 2016

Aan de Belastingdienst is een individuele overeenkomst van opdracht voorgelegd, met het verzoek te beoordelen of er een verplichting is tot het afdragen of voldoen van loonheffingen als er conform deze overeenkomst wordt gewerkt.

Onder voorbehoud van wat in de toelichting is opgenomen, leidt werken volgens deze overeenkomst naar onze mening tot werken buiten dienstbetrekking. De toelichting op onze beoordeling kunt u hierna lezen.

Deze overeenkomst is bedoeld voor de inhuur van externen, die beschikken over specifieke deskundigheid en/of expertise die bij de Opdrachtgever niet aanwezig is. Op deze externe deskundigen bestaat op grond van artikel 3:17b van de Wet Financieel Toezicht geen verplichting de zogenoemde bankbelofte af te leggen. De externe deskundigen voeren dus geen werkzaamheden uit die deel uitmaken van of voortvloeien uit het uitoefenen van het bankbedrijf, dan wel deel uitmaken van de wezenlijke bedrijfsprocessen ter ondersteuning daarvan.

### Toelichting op de beoordeling van de overeenkomst

U vindt hier de volgende informatie

- beoordeling van de overeenkomst (zie punt 1)
- werken volgens de overeenkomst (zie punt 2)
- mogelijkheid tot aanpassen (zie punt 3)
- vastleggen van het kenmerknummer van de overeenkomst (zie punt 4)
- geldigheidsduur van de beoordeling (zie punt 5)
- Belastingdienst niet aansprakelijk voor schade (zie punt 6)

#### *Alleen oordeel over loonheffingen*

Wij hebben de overeenkomst alleen beoordeeld op de elementen die van belang zijn voor het antwoord op de vraag of de opdrachtgever loonheffingen moet inhouden en betalen. Wij oordelen niet over:

- de inkomsten van de opdrachtnemer (natuurlijk persoon)  
Of de inkomsten van de opdrachtnemer winst uit onderneming, loon uit dienstbetrekking of resultaat uit overige werkzaamheden zijn, bepalen wij bij zijn aangifte inkomstenbelasting.
- het ondernemerschap voor de btw
- de inkomsten van rechtspersonen  
Als een opdrachtnemer bijvoorbeeld een besloten vennootschap is, heeft deze beoordeling geen betekenis voor de vennootschapsbelasting.
- andere fiscale en niet-fiscale regelgeving.

### 1 Beoordeling van de overeenkomst

Als u deze overeenkomst gebruikt, hoeft de opdrachtgever geen loonheffingen in te houden en te betalen omdat er dan geen dienstbetrekking is tussen opdrachtgever en opdrachtnemer (zie 1.1 en 1.2). Om die zekerheid te hebben, moet u:

- werken volgens de afspraken in de overeenkomst (zie punt 2)
- kenmerkende onderdelen van de overeenkomst niet veranderen (zie punt 3)
- het kenmerknummer van de overeenkomst vastleggen (zie punt 4)

Bij mijn beoordeling ben ik uitgegaan van de op dit moment geldende regelgeving.

#### *1.1 Geen echte dienstbetrekking*

Er is sprake van een echte dienstbetrekking als is voldaan aan de volgende 3 voorwaarden:

- De werknemer heeft zich verplicht om persoonlijk voor de werkgever te werken.
- De werkgever is verplicht om de werknemer voor het werk loon te betalen.
- Tussen de werknemer en de werkgever bestaat een gezagsverhouding.

Als minstens 1 van deze 3 elementen ontbreekt, is er geen sprake van een echte dienstbetrekking.

Ik ben van mening dat het werken volgens de bijgevoegde overeenkomst niet leidt tot een echte dienstbetrekking. Op basis van de overeenkomst is namelijk geen sprake van een

## Voorbeeldovereenkomst | Bank externe deskundige (zonder verplichte bankbelofte)

Beoordeling Belastingdienst nr. 9061562493 | 28 november 2016

gezagsverhouding. Hiervoor is van belang in hoeverre de opdrachtgever het recht heeft om opdrachten en aanwijzingen te geven voor het werk dat moet worden gedaan. Uit afspraken over instructie, leiding, toezicht en verantwoordingsplicht, die betrekking hebben op de directe werkzaamheden of andere elementen van de arbeidsrelatie, leidt de Belastingdienst af of sprake kan zijn van werkgeversgezag. Ook afspraken die betrekking hebben op het al dan niet mogen werken voor derden, regeling van klachten, e.d. kunnen hiervoor van belang zijn.

Op basis van de verschillende elementen van de overeenkomst, in samenhang bezien, heb ik geoordeeld dat geen sprake is van een gezagsverhouding. Het meest duidelijk komt dit naar voren in onderstaande bepalingen uit de overeenkomst, waarin de instructiebevoegdheid van de opdrachtgever nadrukkelijk wordt beperkt:

- Overweging d, e, f en g
- Artikel 2.1
- Artikel 2.2
- Artikel 2.4
- Artikel 4.2

Met betrekking tot de bankbelofte (artikel 10 van de overeenkomst) wil ik het volgende opmerken. De bankbelofte ziet alleen op moreel ethische kwesties. Dit is te beperkt om op voorhand te concluderen dat deze bepaling, gezien in onderlinge samenhang met de rest van de overeenkomst, leidt tot de conclusie dat sprake is van werkgeversgezag. Uiteraard is bij de uitwerking in de praktijk van belang dat het afleggen van de belofte en het toezicht op naleving van de belofte ook niet feitelijk leidt tot een gezagsverhouding.

Door het ontbreken van een gezagsverhouding is er geen sprake van een echte dienstbetrekking. Of de opdrachtgever loonheffingen moet inhouden en betalen is dan nog afhankelijk van de vraag of een fictieve dienstbetrekking van toepassing is (zie punt 1.2).

### *1.2 Voorbehoud fictieve dienstbetrekkingen*

In gevallen waarin geen sprake is van een echte dienstbetrekking kennen de loonheffingen voor een aantal situaties 'fictieve dienstbetrekkingen'. Als een fictieve dienstbetrekking van toepassing is, moet de opdrachtgever toch loonheffingen inhouden en betalen.

Sinds 1 mei 2016 kunnen de opdrachtgever en de opdrachtnemer er samen voor kiezen om de fictieve dienstbetrekkingen voor thuiswerkers en gelijkgestelden niet op hun arbeidsrelatie van toepassing te laten zijn. Die gezamenlijke keuze moet blijken uit de afspraken die de opdrachtgever en de opdrachtnemer vóór de eerste betaling hebben vastgelegd. In de onderstaande overeenkomst is opgenomen dat de fictieve dienstbetrekkingen voor thuiswerkers en gelijkgestelden niet van toepassing zijn. (Zie overweging h van de bijgevoegde overeenkomst.)

### **Let op!**

Bij mijn beoordeling, maak ik een voorbehoud voor de situaties waarin andere fictieve dienstbetrekkingen van toepassing zijn, omdat ik dit niet kan beoordelen op basis van de door u voorgelegde overeenkomst. Lees de bijlage voor meer informatie over fictieve dienstbetrekkingen.

## **2 Werken volgens de overeenkomst**

De opdrachtgever en opdrachtnemer moeten in de praktijk werken volgens de voorwaarden en afspraken in de overeenkomst. Zolang zij dat doen, is er geen sprake van een dienstbetrekking (onder voorbehoud van enkele fictieve dienstbetrekkingen, zie punt 1.2). De opdrachtgever hoeft dan geen loonheffingen in te houden en te betalen.

## **3 Overeenkomst aanpassen: kenmerkende bepalingen niet veranderen**

Deze overeenkomst bevat een aantal artikelen die van belang zijn bij het bepalen of er sprake is van een dienstbetrekking. In de punten 1.1 en 1.2 is de inhoud van die artikelen genoemd. U mag deze onderdelen van de overeenkomst niet veranderen.

De overige onderdelen van de overeenkomst kunt u aanvullen en aanpassen aan uw eigen situatie, als dat niet in strijd is met hetgeen in 1.1 en 1.2 is genoemd. Wij hebben over deze overeenkomst geoordeeld dat er geen sprake is van een gezagsverhouding. Als aanvullingen of veranderingen afbreuk doen aan de artikelen waarop dat oordeel is gebaseerd, biedt de overeenkomst niet meer

## **Voorbeeldovereenkomst | Bank externe deskundige (zonder verplichte bankbelofte)**

Beoordeling Belastingdienst nr. 9061562493 | 28 november 2016

de zekerheid dat de opdrachtgever geen loonheffingen hoeft in te houden en te betalen. Indien in de daadwerkelijk gebruikte (ingevulde) overeenkomst bepalingen worden toegevoegd of worden gewijzigd, kan dit gevolgen hebben voor mijn oordeel (zie in dit verband bijvoorbeeld artikel 14 van de overeenkomst).

Wij hebben ons standpunt gegeven naar aanleiding van een verzoek om vooroverleg. Ons oordeel is uitsluitend gebaseerd op de voorgelegde overeenkomst. Als in aanvulling daarop algemene voorwaarden, voorschriften, specificaties e.d. van toepassing zijn, mogen ook die geen afbreuk doen aan het karakter van de overeenkomst.

### **4 Vastleggen van het kenmerknummer van de overeenkomst**

Deze beoordeling is bij de Belastingdienst geregistreerd onder nummer 9061562493. Als u wilt werken volgens deze overeenkomst, is het belangrijk dat dit duidelijk wordt vastgelegd. Daarvoor kan bijvoorbeeld in de overeenkomst tussen opdrachtgever en opdrachtnemer de volgende tekst worden opgenomen:

*'Deze overeenkomst is gebaseerd op de door de Belastingdienst op 21 februari 2017 onder nummer 9061562493 beoordeelde overeenkomst.'*

### **5 Geldigheidsduur van de beoordeling**

Ons oordeel over deze overeenkomst is 5 jaar geldig vanaf de datum van beoordeling, onder voorbehoud van wijzigingen in de wet- of regelgeving in die 5 jaar. Ook jurisprudentie kan aanleiding zijn deze beoordeling van de overeenkomst in te trekken. Daarbij nemen wij de beginselen van behoorlijk bestuur in acht.

### **6 Belastingdienst niet aansprakelijk voor schade**

Wij hebben deze overeenkomst alleen beoordeeld om zekerheid te geven voor het werken buiten dienstbetrekking voor de loonheffingen. Wij zijn niet aansprakelijk voor gevolgen, van welke aard dan ook, van het gebruik van deze overeenkomst.

Bijlagen:

- Informatie over fictieve dienstbetrekkingen/gageregeling
- Beoordeelde overeenkomst

## **Bijlage**

### **Algemene informatie over fictieve dienstbetrekkingen en de gageregeling voor bepaalde artiesten**

#### **Voorbehoud toepasselijkheid enkele fictieve dienstbetrekkingen**

In gevallen waarin geen sprake is van een privaatrechtelijke dienstbetrekking kennen de loonheffingen voor een aantal situaties 'fictieve dienstbetrekkingen' (gelijkstellingen).

Mocht een van deze situaties zich voordoen, dan kan de opdrachtgever aan deze beoordeling niet de zekerheid ontnemen dat hij geen loonheffingen is verschuldigd.

De onderstaande algemene informatie heb ik volledigheidshalve opgenomen.

#### **Fictieve dienstbetrekkingen**

*Overzicht arbeidsrelaties die onder voorwaarden worden aangemerkt als fictieve dienstbetrekkingen*

- Aanneming van werk
- Tussenpersonen, agenten
- Stagiaires
- Meewerkende kinderen
- (Statutaire) bestuurders van lichamen
- Sekswerkers
- Topsporters
- Werken door tussenkomst van een derde (intermediair)
- Thuiswerkers
- Gelijkgestelden (als niet-ondernemer met een bepaalde regelmaat een periode werken voor dezelfde opdrachtgever)
- Opting-in (kiezen voor dienstbetrekking)
- (Partners van) houders van een aanmerkelijk belang, die arbeid verrichten voor het desbetreffende lichaam
- Artiesten en beroepssporters die werken op basis van een overeenkomst van korte duur
- Bemanning van vissersvaartuigen (deelvissers)

Meer informatie over de hierboven genoemde regelingen kunt u vinden op de website van de belastingdienst en in het Handboek loonheffingen.

#### **Let op!**

Sinds 1 mei 2016 kunnen de opdrachtgever en de opdrachtnemer er samen voor kiezen om de fictieve dienstbetrekkingen voor thuiswerkers en gelijkgestelden niet op hun arbeidsrelatie van toepassing te laten zijn. Dat geldt ook voor bepaalde artiesten die optreden op basis van een overeenkomst van korte duur. Die gezamenlijke keuze moet blijken uit de afspraken die de opdrachtgever en de opdrachtnemer vóór de eerste betaling hebben vastgelegd.

Met ingang van 1 januari 2017 is de fictieve dienstbetrekking van commissarissen vervallen. Vooruitlopend daarop had de Staatssecretaris van Financiën bij besluit van 14 maart 2016, Stcrt. 2016, nr. 14756 al goedgekeurd dat de arbeidsverhouding van een commissaris met ingang van 1 mei 2016 niet aangemerkt hoefde te worden als fictieve dienstbetrekking.

## **Voorbeeldovereenkomst | Bank externe deskundige (zonder verplichte bankbelofte)**

Beoordeling Belastingdienst nr. 9061562493 | 28 november 2016

### **OVEREENKOMST VAN OPDRACHT**

PARTIJEN, DE ONDERGETEKENDEN:

1. **[Naam opdrachtgever (en eventueel rechtsvorm)]**, gevestigd en kantoorhoudende te '[plaatsnaam]', hierna te noemen: 'Opdrachtgever',  
en
2. **[Naam opdrachtnemer (en eventueel rechtsvorm)]**, namens deze, wonende te [plaatsnaam], hierna te noemen: 'Opdrachtnemer';

gezamenlijk te noemen: "Partijen";

OVERWEGENDE DAT:

- a. Opdrachtgever is een gespecialiseerde onafhankelijke Wealth Manager, die zich richt op behoud en opbouw van vermogen voor haar klanten;
- b. Opdrachtgever in het kader hiervan behoefte heeft aan <OMSCHRIJVING WERKZAAMHEDEN>;
- c. Opdrachtnemer beschikt over specifieke deskundigheid en/of expertise die benodigd is voor deze specifieke opdracht;
- d. Voor zover deze specifieke deskundigheid en/of expertise binnen de organisatie van de opdrachtgever aanwezig is, zal opdrachtnemer de werkzaamheden niet onder dezelfde voorwaarden en omstandigheden verrichten als de werknemers van opdrachtgever;
- e. Opdrachtnemer als zodanig in staat en bereid is deze werkzaamheden uit te voeren;
- f. Partijen uitsluitend met elkaar wensen te contracteren op basis van een overeenkomst van opdracht in de zin van artikel 7:400 e.v. BW;
- g. Partijen uitdrukkelijk niet beogen om een arbeidsovereenkomst aan te gaan in de zin van artikel 7:610 e.v. BW;
- h. Partijen ervoor kiezen om in voorkomende gevallen de fictieve dienstbetrekking van thuiswerkers of gelijkgestelden zoals bedoeld in de artikelen 2b en 2c Uitvoeringsbesluit Loonbelasting 1965 en de artikelen 1 en 5 van het Besluit aanwijzing gevallen waarin arbeidsverhouding als dienstbetrekking wordt beschouwd (Besluit van 24 december 1986, Stb. 1986, 655), buiten toepassing te laten en daartoe deze overeenkomst opstellen en ondertekenen voordat uitbetaling plaatsvindt;
- i. deze overeenkomst is gebaseerd op de door de Belastingdienst gepubliceerde modelovereenkomst. De modelovereenkomst van Opdrachtgever is geregistreerd onder nummer 9061562493;
- j. Partijen de voorwaarden waaronder Opdrachtnemer voor Opdrachtgever zijn werkzaamheden zal verrichten, schriftelijk in deze overeenkomst wensen vast te leggen.

PARTIJEN KOMEN HET VOLGENDE OVEREEN;

#### **Artikel 1. De opdracht**

- 1.1 Opdrachtnemer verplicht zich voor de duur van de overeenkomst de navolgende werkzaamheden te verrichten <OMSCHRIJVING RESULTAAT VAN DE OPDRACHT OF DIENSTEN>.

#### **Artikel 2. Uitvoering van de opdracht**

- 2.1 Opdrachtnemer accepteert de opdracht en aanvaardt daarmee de volle verantwoordelijkheid voor het op juiste wijze uitvoeren van de overeengekomen werkzaamheden.
- 2.2 Opdrachtnemer deelt zijn werkzaamheden zelfstandig in. Wel vindt, voor zover dat voor de uitvoering van de opdracht nodig is, afstemming met Opdrachtgever plaats in geval van samenwerking met anderen, zodat deze optimaal zal verlopen. Indien noodzakelijk voor de werkzaamheden richt Opdrachtnemer zich naar de arbeidstijden bij Opdrachtgever.

## **Voorbeeldovereenkomst | Bank externe deskundige (zonder verplichte bankbelofte)**

Beoordeling Belastingdienst nr. 9061562493 | 28 november 2016

- 2.3 Opdrachtgever verstrekt Opdrachtnemer alle bevoegdheid en informatie benodigd voor een goede uitvoering van de opdracht.
- 2.4 Opdrachtnemer is bij het uitvoeren van de overeengekomen werkzaamheden geheel zelfstandig. Hij/zij verricht de overeengekomen werkzaamheden naar eigen inzicht en zonder toezicht of leiding van Opdrachtgever. Opdrachtgever kan wel aanwijzingen en instructies geven omtrent het resultaat van de opdracht.

### **Artikel 3. Precontractuele screening**

- 3.1 Opdrachtnemer vult de bijgevoegde integriteitsverklaring in en zendt de verklaring aan Opdrachtgever retour. Opdrachtgever controleert de door Opdrachtnemer verstrekte gegevens en referenties op juistheid en volledigheid. Opdrachtgever maakt op basis van deze gegevens een inschatting van de integriteit van Opdrachtnemer teneinde een oordeel te kunnen vormen omtrent het veiligheidsrisico bij het verlenen van de opdracht aan Opdrachtnemer. Deze overeenkomst komt uitsluitend tot stand indien en voor zover de uitkomst van de pre contractuele screening geen belemmering vormt voor het aangaan van deze Overeenkomst. De informatie verkregen uit de pre contractuele screening wordt niet aan derden verstrekt en wordt vertrouwelijk bewaard binnen de afdeling HRM.

### **Artikel 4. Duur van de overeenkomst**

- 4.1 De opdracht vangt aan op <DATUM> en wordt aangegaan tot <EINDDATUM> OF: voor de duur van het Project <NAAM>.
- 4.2 Opdrachtgever verklaart zich er uitdrukkelijk mee akkoord dat Opdrachtnemer ook ten behoeve van andere opdrachtgevers werkzaamheden verricht.

### **Artikel 5 Nakoming en vervanging**

- 5.1 Indien Opdrachtnemer op enig moment voorziet dat hij de verplichtingen in verband met een geaccepteerde opdracht niet, niet tijdig of niet naar behoren kan nakomen, dan dient Opdrachtnemer Opdrachtgever hiervan onmiddellijk op de hoogte te stellen.
- 5.2 Gezien de specifieke kennis en ervaring van de Opdrachtnemer zal hij de onder artikel 1 genoemde werkzaamheden in beginsel zelf verrichten. Slechts indien hij dit tevoren aan Opdrachtgever heeft medegedeeld en Opdrachtgever zich kan verenigen met het feit dat een ander deze werkzaamheden verricht, is Opdrachtnemer, na schriftelijke instemming van Opdrachtgever, gerechtigd de werkzaamheden door een derde te laten verrichten. Opdrachtnemer blijft te allen tijde jegens Opdrachtgever aansprakelijk voor (de verwezenlijking van) het overeengekomen resultaat.

### **Artikel 6. Beëindiging overeenkomst**

- 6.1 Opdrachtgever heeft het recht deze overeenkomst tussentijds op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van 10 kalenderdagen. Opzegging dient schriftelijk te geschieden en zal niet leiden tot aansprakelijkheid voor schade die Opdrachtnemer daardoor lijdt.
- 6.2 Beide partijen zijn te allen tijde gerechtigd, onverminderd het recht om deze overeenkomst te ontbinden op grond van de toepasselijke bepalingen van boek 6 BW, onderhavige opdrachtovereenkomst zonder rechtelijke tussenkomst schriftelijk met onmiddellijke ingang tussentijds op te zeggen zonder tot enigerlei schadevergoeding gehouden te zijn. Hiertoe kunnen partijen in ieder geval overgaan indien de wederpartij;
  - a. ook na ingebrekestelling, zijn verplichtingen uit onderhavige overeenkomst niet volledig nakomt;
  - b. onder curatele wordt gesteld;
  - c. faillissement of een schuldsaneringsregeling aanvraagt of verkrijgt;

## **Voorbeeldovereenkomst | Bank externe deskundige (zonder verplichte bankbelofte)**

Beoordeling Belastingdienst nr. 9061562493 | 28 november 2016

### **Artikel 7. Vergoeding facturering en betaling**

- 7.1 Opdrachtgever betaalt Opdrachtnemer € ... per <TIJDSEENHEID> exclusief BTW. OF: € .... exclusief BTW voor het gehele project.
- 7.2 Opdrachtnemer zal voor de verrichte werkzaamheden aan Opdrachtgever een factuur (doen) zenden. De factuur zal voldoen aan de wettelijke vereisten.
- 7.3 Opdrachtgever betaalt het gefactureerde bedrag aan Opdrachtnemer binnen <AANTAL DAGEN> dagen na ontvangst van de factuur.
- 7.4 Ingeval hulpmiddelen van Opdrachtgever noodzakelijk zijn bij de uitvoering van de opdracht, brengt Opdrachtgever de daarmee samenhangende kosten in rekening aan Opdrachtnemer.

### **Artikel 8. Aansprakelijkheid / schade**

- 8.1 Opdrachtnemer is aansprakelijk voor alle schade die door hemzelf of door hem ingeschakelde derden wordt toegebracht aan Opdrachtgever of aan derden bij de uitvoering van de werkzaamheden van deze overeenkomst. Opdrachtnemer is eveneens aansprakelijk voor alle schade van Opdrachtgever die het gevolg is van het feit dat Opdrachtnemer zijn verplichtingen in verband met de overeenkomst niet of niet voldoende is nagekomen.
- 8.2 Opdrachtgever aanvaardt geen aansprakelijkheid voor, en de Opdrachtnemer zal Opdrachtgever vrijwaren tegen, elke vordering of eis, die tegen Opdrachtgever mocht worden ingesteld ter zake van ziekte, letsel en/of overlijden Opdrachtnemer en/of de door Opdrachtnemer ingeschakelde derde(n) en/of verlies en/of schade aan de eigendommen van de door de Opdrachtnemer ingeschakelde derde(n) dan wel van de Opdrachtnemer zelf, behoudens situaties waarbij de vordering of eis het gevolg is van opzet en/of grove schuld van Opdrachtgever zelf.
- 8.3 Opdrachtnemer vrijwaart Opdrachtgever voor alle aanspraken van derden, verband houdend met en voortvloeiend uit de uitvoering door Opdrachtnemer dan wel door de vervanger van Opdrachtnemer van de werkzaamheden van deze Overeenkomst.

### **Artikel 9. Verzekeringen**

- 9.1 Opdrachtnemer verplicht zich alle risico's samenhangend met zijn werkzaamheden adequaat – met een minimum verzekerd bedrag van EUR 1 miljoen [of ander, hoger bedrag]– te verzekeren, waarbij hij in ieder geval een reguliere WA-verzekering voor bedrijven zal afsluiten, en indien van toepassing, een beroepsaansprakelijkheidsverzekering met een minimale dekking van EUR 2 miljoen [of ander, hoger bedrag].

### **Artikel 10. Bankbelofte**

- 10.1 Opdrachtnemer verklaart zich bereid om, op eerste verzoek van Opdrachtgever, de bankbelofte af te leggen conform de procedure die bij Opdrachtgever daarvoor geldt en het formulier 'Verklaring Tuchtrect', te tekenen. De Opdrachtnemer verklaart zich bekend met de gedragsregels en het tuchtrect voor bankiers en stemt ermee in dat deze gedragsregels en dit tuchtrect op hem van toepassing zijn, beiden zoals deze nu en in de toekomst zullen gelden. Een blijvende weigering van Opdrachtnemer de bankbelofte af te leggen kwalificeert als een grond voor tussentijdse beëindiging in de zin van artikel 6.2 van deze overeenkomst.

### **Artikel 11. Voorwetenschap**

- 11.1 Opdrachtnemer kan op regelmatige basis kennis hebben van voorwetenschap omtrent financiële instrumenten. Opdrachtnemer is zich hiervan bewust en houdt zich aan het verbod op handel met voorwetenschap. De 'Regeling persoonlijke transacties Opdrachtgever' maakt onderdeel uit van deze overeenkomst.

## Voorbeeldovereenkomst | Bank externe deskundige (zonder verplichte bankbelofte)

Beoordeling Belastingdienst nr. 9061562493 | 28 november 2016

### **Artikel 12. Geheimhouding**

- 12.1 Opdrachtnemer dient zowel gedurende de looptijd van deze overeenkomst als na beëindiging ervan, strikte geheimhouding te betrachten van alle informatie over het bedrijf van Opdrachtgever, over haar organisatie, haar klanten en haar relaties. Bij het einde van de Opdracht dient Opdrachtnemer alle bedrijfsmiddelen, alsmede alle correspondentie, aantekeningen, etc. die betrekking hebben op bedrijfsaangelegenheden van Opdrachtgever onverwijld bij Opdrachtgever in te leveren.
- 12.2 Opdrachtnemer verplicht zich alle redelijke maatregelen in acht te nemen voor een veilige bewaring en opslag van de verkregen gegevens en informatie. Alle bescheiden en/of fotokopieën daarvan, van welke aard dan ook, die verkregen zijn van Opdrachtgever en/of de met haar gelieerde ondernemingen en die Opdrachtnemer ten behoeve van de uit te voeren opdracht onder zich krijgt, worden aangemerkt als zijnde toevertrouwd aan het beheer van Opdrachtnemer gedurende de periode van opdracht. Het is Opdrachtnemer niet toegestaan bedoelde bescheiden zonder schriftelijke toestemming van Opdrachtgever in haar bezit te houden, te kopiëren of de bescheiden of kopieën daarvan aan derden ter inzage te geven, tenzij zulks nodig is voor de uitvoering van de opdracht.
- 12.3 Indien Opdrachtnemer het in de voorgaande leden bepaalde overtreedt en/of niet nakomt, verbeurt hij aan Opdrachtgever een direct opeisbare boete van € 5.000,-- voor iedere overtreding en/of niet-nakoming alsmede een bedrag van € 250,-- voor iedere dag – ongeacht of hierop gebruikelijk wordt gewerkt of niet – waarop de overtreding en/of niet-nakoming voortduurt, zonder dat ingebrekestelling is vereist en onverminderd het recht van Opdrachtgever om de werkelijk geleden schade op Opdrachtnemer te verhalen.

### **Artikel 13. Rechts- en forumkeuze**

- 13.1 Op deze overeenkomst en al hetgeen daarmee verband houdt, is Nederlands recht van toepassing.
- 13.2 Geschillen met betrekking tot deze overeenkomst of met betrekking tot al hetgeen daarmee verband houdt of daaruit voortvloeit, zullen aan de bevoegde rechter in Nederland worden voorgelegd.

### **Artikel 14. Wijziging van de overeenkomst**

- 14.1 Wijzigingen van en aanvullingen op deze overeenkomst zijn slechts geldig voor zover deze schriftelijk tussen partijen zijn overeengekomen. De rechten en verplichtingen uit deze overeenkomst zijn niet overdraagbaar, voor zover niet anders is bepaald in deze overeenkomst.
- Indien enig artikel van deze overeenkomst geheel of gedeeltelijk in strijd mocht komen met enige bepaling van dwingend recht, blijft deze overeenkomst voor het overige onverminderd van kracht, terwijl voor wat betreft nietige c.q. vernietigde artikel(en) Opdrachtgever in overleg met Opdrachtnemer nieuwe artikel(en) zal vaststellen welke de strekking van de nietige c.q. vernietigde artikel(en) zoveel mogelijk benaderen.

Aldus overeengekomen op [.....20..] en in tweevoud ondertekend,

Te <PLAATS>, op <DATUM>:

.....

Opdrachtgever

Te <PLAATS>, op <DATUM>:

.....

Opdrachtnemer