

Mutsaersstichting

als Kredietnemer

en

De gemeenten Beesel, [Bergen,] Echt-Susteren, Gennep, Horst aan de Maas, Leudal, Maasgouw, Nederweert, Peel en Maas, Roerdalen, Roermond, Venlo, Venray en Weert in dezen vertegenwoordigd door haar gevolmachtigde

Modulaire Gemeenschappelijke Regeling Sociaal Domein Limburg-Noord

als Kredietgever

EUR 7.900.000

**UITVOERINGSOVEREEN-
KOMST**

GEDATEERD OP [●] 2024¹

¹ NB: deze overeenkomst is onder voorbehoud van (i) ontvangst relevante stukken Rabobank financiering, (ii) inzicht in de financiële positie MSS en een overzicht van het onroerend goed in eigendom van MSS waarin inzichtelijk is gemaakt welk onroerend goed is verhypothekeerd en verpand t.b.v. Rabobank (iii) verdere opmerkingen MGR en (iv) fiscaal advies.

INHOUDSOPGAVE

Artikel	Titel	Pagina
1.	DEFINITIES EN UITLEG.....	4
2.	DE FACILITEITEN.....	11
3.	DOEL.....	11
4.	TREKKING.....	11
5.	VESTIGEN ZEKERHEIDSRECHTEN.....	11
6.	AFLOSSING, VERVROEGDE AFLOSSING EN BEËINDIGING.....	12
7.	RENTE.....	15
8.	[BTW.....	15
9.	VRIJWARINGEN.....	16
10.	MATIGING DOOR DE KREDIETGEVER.....	16
11.	KOSTEN.....	17
12.	VERKLARINGEN.....	17
13.	INFORMATIEVERPLICHTINGEN.....	21
14.	DAEB VERPLICHTINGEN.....	23
15.	ALGEMENE VERPLICHTINGEN.....	24
16.	VERPLICHTINGEN MET BETREKKING TOT DE ONROERENDE ZAKEN.....	28
17.	OPEISINGSGRONDEN.....	29
18.	VERANDERINGEN IN PARTIJEN.....	33
19.	ROL VAN DE ZEKERHEDENAGENT.....	33
20.	BEPERKING VAN AANSPRAKELIJKHEID.....	37
21.	BETALINGSMECHANISME.....	37
22.	VERREKENING.....	38
23.	KENNISGEVINGEN.....	38
24.	BEREKENINGEN EN CERTIFICATEN.....	40
25.	ONGELDIGHEID.....	40
26.	AFSTAND.....	40
27.	HERSTEL EN AFSTAND.....	41
28.	WIJZIGINGEN.....	41

Artikel	Titel	Pagina
29.	DUPLICAAT	41
30.	TOEPASSELIJK RECHT EN FORUMKEUZE	41
	BIJLAGE 1 OPSCHORTENDE VOORWAARDEN	
	BIJLAGE 2 MODEL TREKKINGSVERZOEK	
	BIJLAGE 3 AKTE VAN HYPOTHEEK	
	BIJLAGE 4 AKTE VAN VERPANDING	
	BIJLAGE 5 SCHEMA AFLOSSINGS- EN BETALINGSDAGEN FACILITEIT A	
	BIJLAGE 6 VOORSCHOTDATA	

DEZE OVEREENKOMST is gedateerd op [●] 2024 en aangegaan

TUSSEN:

- (1) **Mutsaersstichting**, een stichting, opgericht naar Nederlands recht, met statutaire zetel in gemeente Venlo, gevestigd aan de Postweg 88, 5915 HB Venlo en ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 41062188, in dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door [haar bestuurder[s]/gevolmachtigde] [•], als kredietnemer (de "**Kredietnemer**");
- (2) **De gemeenten Beesel, [Bergen,] Echt-Susteren, Gennep, Horst aan de Maas, Leudal, Maasgouw, Nederweert, Peel en Maas, Roerdalen, Roermond, Venlo, Venray en Weert** (de "**Gemeenten**") in dezen vertegenwoordigd door haar gevolmachtigde **Modulaire Gemeenschappelijke Regeling Sociaal Domein Limburg-Noord**, een publiekrechtelijke rechtspersoon, gevestigd aan Keizersveld 91 B, 5803 AP Venray en ingeschreven bij het Handelsregister onder nummer 62226967 ("**MGR**"), een samenwerkingsverband bestaande uit, in hoedanigheid van vertegenwoordiger en gevolmachtigde namens de Gemeenten (de Gemeenten tezamen met MGR hierna gezamenlijk, de "**Kredietgever**"); en
- (3) **Modulaire Gemeenschappelijke Regeling Sociaal Domein Limburg-Noord**, een publiekrechtelijke rechtspersoon, gevestigd aan Keizersveld 91 B, 5803 AP Venray en ingeschreven bij het Handelsregister onder nummer 62226967, een samenwerkingsverband bestaande uit de Gemeenten, in hoedanigheid van zekerhedenagent van de Gemeenten (de "**Zekerhedenagent**").

OVERWOGEN WORDT als volgt:

- A. De Kredietnemer is een cruciale aanbieder van jeugdhulp in Noord- en Midden-Limburg. In oktober 2023 is duidelijk geworden dat de Kredietnemer zich in een financieel zorgelijke situatie bevindt en dat om die reden het Draaiboek Continuïteit Jeugdhulp (zoals hieronder gedefinieerd) in werking is getreden en de Kredietnemer is begonnen met een traject richting een Continuïteitsplan (zoals hieronder gedefinieerd) .
- B. Het Continuïteitsplan is gericht op het waarborgen van continuïteit van zorg aan jeugdigen en gezinnen en behoud van professionals voor de (jeugd)zorg. Op 25 maart 2024 is het Continuïteitsplan opgeleverd door de Kredietnemer. Het verstrekken van een subsidie is noodzakelijk voor het uitvoeren van het Continuïteitsplan en daarmee het borgen van zorgcontinuïteit.
- C. De colleges van burgemeester en wethouders van de Deelnemende Gemeenten (zoals hieronder gedefinieerd) Beesel, [Bergen,] Echt-Susteren, Gennep, Horst aan de Maas, Leudal, Maasgouw, Nederweert, Peel en Maas, Roerdalen, Roermond, Venlo, Venray en Weert hebben, ieder afzonderlijk, op grond van artikel 10:1 Algemene wet bestuursrecht, artikel 160, eerste lid, sub d, en artikel 171, tweede lid, Gemeentewet een besluit tot verlening van mandaat, volmacht en machtiging aan de Kredietgever genomen om namens hen de Subsidie te verlenen en namens de publiekrechtelijke rechtspersonen een uitvoeringsovereenkomst te sluiten met de Kredietnemer.
- D. Voorwaarde voor het verlenen van de Subsidie is dat Kredietnemer en de Kredietgever een uitvoeringsovereenkomst aangaan. De uitvoeringsovereenkomst, zijnde deze Overeenkomst, dient door beide partijen ondertekend te zijn voordat de Kredietgever de Subsidiebeschikking zal ondertekenen en betaling van de Subsidie zal plaatsvinden.

OVEREENGEKOMEN IS als volgt:

1. DEFINITIES EN UITLEG

1.1. Definities

Uitdrukkingen gebruikt in deze overeenkomst, inclusief de considerans, hebben de volgende aan die uitdrukkingen hieronder toegekende betekenis:

"**Activiteiten**" heeft de betekenis die daaraan is gegeven in de Subsidiebeschikking.

"**Aflossingsdag**" betekent met betrekking tot:

- (i) Faciliteit A, elke datum waarop de Kredietnemer een bedrag overeenkomstig Bijlage 5 (*Schema Aflossings- en Betalingsdagen*) aan de Kredietgever dient te betalen; en
- (ii) Faciliteit B, elke datum in overeenstemming met Artikel 6.1(b).

"**Akte van Verpanding**" betekent de notariële akte van openbare verpanding tevens inhoudende een akte van rangwisseling met betrekking tot de Zekerheid zoals genoemd in Artikel 5 (*Vestigen Zekerheidsrechten*) tussen de Kredietnemer en de Kredietgever gedateerd op of omstreeks de datum van de Overeenkomst.

"**Akte van Hypotheek**" betekent de notariële akte van hypotheek [tevens inhoudende een akte van rangwisseling] met betrekking tot de Zekerheid zoals genoemd in Artikel 5 (*Vestigen Zekerheidsrechten*) tussen de Kredietnemer en de Kredietgever gedateerd op of omstreeks de datum van de Overeenkomst.

"**Bankrekeningen**" betekent de bankrekeningen die door de Kredietnemer worden gehouden bij een bank en de saldi van deze bankrekeningen.

"**Belasting**" betekent elke belasting, heffing, impost, recht of andere kosten of inhoudingen van soortgelijke aard (inclusief elke boete of te betalen rente in verband met het onbetaald laten of vertraging in de betaling van deze belasting, heffing, import, recht of andere kosten of inhoudingen van soortgelijke aard).

"**Betalingsdag**" betekent elke datum waarop de Kredietnemer een bedrag overeenkomstig Bijlage 5 (*Schema Aflossings- en Betalingsdagen*) aan de Kredietgever dient te betalen.

"**Bezwaarde Activa**" betekent alle activa van de Kredietnemer waarop (op enig moment) een Zekerheid is of wordt gecreëerd of gevestigd op grond van een Zekerheidsdocument.

"**Bezwaarde Bankrekeningen**" betekent alle bankrekeningen van de Kredietnemer waarop (op enig moment) een Zekerheid is of wordt gecreëerd of gevestigd op grond van een Zekerheidsdocument.

"**Bezwaarde Vorderingen**" betekent alle vorderingen van de Kredietnemer waarop (op enig moment) een Zekerheid is of wordt gecreëerd of gevestigd op grond van een Zekerheidsdocument.

"**BTW**" betekent belasting toegevoegde waarde, zoals bepaald in de Wet op de Omzetbelasting 1968 en elke andere vergelijkbare belasting.

"**BW**" betekent het Burgerlijk Wetboek.

"**Continuïteitsplan**" betekent plan 'Grip op de Toekomst' van de Kredietnemer van 25 maart 2024, zoals van tijd tot tijd aangevuld of gewijzigd.

"**DAEB-vrijstellingsbesluit**" betekent Besluit van de Europese Commissie van 20 december 2011 (2012/21/EU).

"**DAEB**" betekent dienst van algemeen economisch belang als bedoeld in artikel 106, tweede lid, van het Verdrag betreffende de Werking van de Europese Unie.

"**Deelnemende Gemeente**" betekent een van de gemeenten Beesel, [Bergen,] Echt-Susteren, Gennep, Horst aan de Maas, Leudal, Maasgouw, Nederweert, Peel en Maas, Roerdalen, Roermond, Venlo, Venray, Weert.

"**Draaiboek Continuïteit Jeugdhulp**" betekent de operationele uitwerking van het landelijk convenant Continuïteit Jeugdhulp, opgemaakt en ondertekend door de brancheorganisatie en de Vereniging Nederlandse Gemeenten als vertegenwoordigers van Kredietnemer en Kredietgever.

"**Eerste Trekkingsverzoek**" betekent het eerste Trekkingsverzoek ingediend door Kredietnemer bij Kredietgever, op grond waarvan (i) een Trekking wordt gedaan voor het volledige bedrag van Faciliteit A en voor het overige een Trekking wordt gedaan onder Faciliteit B en (ii) het Voorschot wordt verrekend met het totaalbedrag van de Trekking.

"**Effectieve Datum**" betekent de datum waarop deze Overeenkomst is aangegaan.

"**Faciliteiten**" betekent de gezamenlijke kredietfaciliteiten, bestaande uit Faciliteit A en Faciliteit B, die overeenkomstig Artikel 2 (*De Faciliteiten*) ter beschikking worden gesteld op basis van deze Overeenkomst, voor zover deze kredietfaciliteiten niet worden opgezegd of verminderd in overeenstemming met de bepalingen van deze Overeenkomst.

"**Faciliteit A**" betekent een leningsfaciliteit ter hoogte van maximaal EUR 1.000.000.

"**Faciliteit B**" betekent een leningsfaciliteit ter hoogte van maximaal EUR 6.900.000.

"**Financiële Verplichtingen**" betekent elke verplichting tot betaling van een geldsom op grond van of in verband met:

- (a) rentedragende leningen;
- (b) een obligatie, promesse of ander schuldpapier of ander vergelijkbaar instrument;
- (c) verkochte of verdisconteerde vorderingen (tenzij op geen enkele manier wordt ingestaan voor de inbaarheid van die vorderingen);
- (d) een andere transactie die het commerciële effect heeft van een lening of een financiering;

- (e) een derivaten transactie die is aangegaan ter bescherming tegen of tot het behalen van voordeel uit rente-, koers- of prijsverschillen (waarbij het bedrag van de transactie zal worden vastgesteld op basis van de actuele marktwaarde op dat moment);
- (f) een contragarantie of andere regresverplichting in verband met een door een bank of andere financiële instelling afgegeven garantie, letter of credit, borgtocht of ander vergelijkbaar instrument;
- (g) een huurovereenkomst of een huurkoopovereenkomst welke met toepassing van GAAP wordt aangemerkt als een 'balance sheet liability'; of
- (h) een garantie of verplichting tot schadeloosstelling die verband houdt met een hierboven onder (a) tot en met (g) bedoelde verplichting.

"**Financieringsdocument**" betekent deze Overeenkomst, ieder Zekerheidsdocument en elk ander document dat als zodanig door de Kredietnemer en de Kredietgever wordt aangewezen.

"**Financieringspartij**" betekent de Zekerhedenagent of de Kredietgever.

"**GAAP**" betekent de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving, daaronder begrepen (maar niet beperkt tot) de IFRS, de Regeling openbare jaarverantwoording WMG, Titel 9 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, de Richtlijnen voor Jaarverslaggeving (RJ 655) en de Wet normering bezoldering topfunctionarissen publieke en semipublieke sector.

"**Hervormingsagenda Jeugd**" betekent [de landelijke agenda die als doel heeft knelpunten in de jeugdzorg structureel aan te pakken en jeugdzorgstelsel financieel houdbaar maken voor de toekomst.]

"**Huurovereenkomsten**" betekent [●].

"**IFRS**" betekent de *international accounting* standaarden zoals bedoeld in de IAS verordening 1606/2002.

"**Lening**" betekent een lening die verstrekt wordt onder een Faciliteit of het openstaande bedrag van de hoofdsom voor de duur van de betreffende lening.

"**Materieel Nadelig Effect**" betekent een materiële nadelige invloed op:

- (a) de financiële toestand, onderneming of de activa van de Kredietnemer;
- (b) de geldigheid of afdwingbaarheid van een Financieringsdocument of van een recht van de Kredietgever op grond daarvan; of
- (c) de boekwaarde van de zekerheid gevestigd door een Zekerheidsdocument.

"**Meetmoment**" betekent de vaststelling van de geconsolideerde jaarrekening van Kredietnemer over het desbetreffende kalenderjaar, voorzien van een goedkeurende verklaring van de accountant.

"**Monitoringsplan**" betekent het monitoringsplan opgesteld door de Kredietnemer en gezamenlijk vastgesteld door de Kredietgever en Kredietnemer.

"**Onbezwaarde Onroerende Zaak**" betekent [•].

"**Onroerende Zaak**" betekent:

- a) de Onbezwaarde Onroerende Zaken; en
- b) de Rabobank Bezwaarde Onroerende Zaken.

"**Opeisbaar Bedrag**" betekent elk bedrag dat de Kredietnemer had moeten betalen op basis van de Financieringsdocumenten, maar heeft nagelaten dit (tijdig) te betalen.

"**Opeisingsgrond**" betekent met betrekking tot elke gebeurtenis of omstandigheid als bedoeld in Artikel 17 (*Opeisingsgronden*).

"**Originele Jaarrekening**" betekent de jaarrekening van de Kredietnemer voor het boekjaar dat eindigde op [31 december 2022];

"**Overeenkomst**" betekent deze uitvoeringsovereenkomst.

"**Partij**" betekent een partij bij deze Overeenkomst.

"**Periode van Beschikbaarheid**" betekent ten aanzien van de Leningen de periode van de datum van deze Overeenkomst tot en met [●].

"**Potentiële Opeisingsgrond**" betekent elke gebeurtenis of omstandigheid als bedoeld in Artikel 17 (*Opeisingsgronden*), die door het verstrijken van een bepaalde termijn of ingebrekestelling, kennisgeving of vaststelling een Opeisingsgrond kan worden.

"**Rabobank Bestaande Zekerheden**" betekent:

- (a) [de hypotheekakte d.d. [23 mei 2022] over de Rabobank Bezwaarde Onroerende Zaken tussen Coöperatieve Rabobank U.A. as hypotheekhouder en [x] als hypotheekgever[s];] en
- (b) de pandakte d.d. 23 mei 2022 over alle huidige en toekomstige bedrijfsmiddelen en huidige en toekomstige rechten/vorderingen tussen Coöperatieve Rabobank U.A. as pandhouder en de Kredietnemer, Buro Maks B.V. en Grijp het Leven B.V., Hai-5 B.V., Hoeve de Kaolder B.V., Psychologenpraktijk Oog B.V. en Zorgokee B.V. als pandgevers.

"**Rabobank Bezwaarde Onroerende Zaken**" betekent paviljoens, administratiegebouw, huizen met ondergrond, bos, park, erf, tuin en verdere aanhorigheden:

- (a) staande en gelegen aan de Postweg 88, 88A, 88B, 88C, 88D, 88E, 88F, 88G, 88H, 90, 90A, 90B, 90C, 92, 92A, 92B, 90E te 5915 HB Venlo en Schaapsdijkweg 56, 56A, 58, 58A te 5913 PB Venlo, kadastraal bekend gemeente Venlo sectie D nummer 8378, groot honderdvijfennegentigduizend zeshonderdeenennegentig vierkante meter (195.691 m²),

- (b) staande en gelegen aan de Postweg 94, 94A, 94B, 94C, 94D, 94E, 94F, 94G te 5915 HB Venlo, kadastraal bekend gemeente Venlo sectie D nummer 8377, groot tweeduizend negenhonderd vierkante meter (2.900m²);
- (c) (nutsvoorziening) gelegen te Venlo, kadastraal bekend gemeente Venlo, sectie D, nummer 6894, groot veertien vierkante meter (14 m²).

"**Rabobank Financiering**" betekent de overeenkomst zakelijke financiering d.d. 23 mei 2022 aangegaan tussen Coöperatieve Rabobank U.A. als kredietgever en de Kredietnemer, Buro Maks B.V. en Grijp het Leven B.V., Hai-5 B.V., Hoeve de Kaolder B.V., Psychologenpraktijk Oog B.V. en Zorgokee B.V. als kredietnemers, waaronder een financiering is verstrekt door Rabobank aan de kredietnemers bestaande uit (i) een geldlening van EUR 2.500.000, (ii) een geldlening van EUR 2.500.000 en (iii) een rekening-courant krediet van EUR 500.000.

"**Stichting Vrienden**" betekent Stichting Vrienden van Mutsaersstichting, statutair gevestigd te Venlo, aan de Schaapsdijkweg 56 5913 PB te Venlo, ingeschreven in de Kamer van Koophandel onder nummer 41063744.

"**Subsidie**" betekent de subsidie ter financiering van de Kredietnemer voor het borgen van de zorgcontinuïteit ter uitvoering van het Continuïteitsplan.

"**Subsidiebeschikking**" betekent de beschikking waarbij de Subsidie is verleend.

"**Taskforce Limburg**" betekent de werkgroep met experts vanuit Rijksoverheid, OZJ, gemeenten die het perspectief op de middellange termijn moeten schetsen voor een duurzaam jeugdhulplandschap in de provincie Limburg.

"**Terugkerende Verklaringen**" betekent elk van de verklaringen genoemd in Artikel 12.1 (*Status*) tot en met Artikel 12.6 (*Toestemmingen*), Artikel 12.8 (*Geen Opeisingsgronden*) tot en met Artikel 12.13 (*Procedures*), Artikel 12.16 (*Zekerheden*) tot en met Artikel 12.18 (*Het centrum van voornaamste belangen*).

"**Toegestane Financiële Verplichtingen**" betekent de financiële verplichtingen voortvloeiend uit:

- (a) [de Rabobank Financiering; en
- (b) [●]]²

"**Toegestane Zekerheid**" betekent:

- (a) de Rabobank Bestaande Zekerheden; en
- (b) het pandrecht op bankrekeningen van de Kredietnemer ten behoeve van de bank waarbij de Kredietnemer een bankrekening aanhoudt voortvloeiende uit artikel 24 van de Algemene Bankvoorwaarden.

² NB: zodra bekend, zal hier de bestaande financiering van Rabobank worden toegevoegd. Informatie moet worden aangeleverd door MSs.

"**Toekomstscenario Kind- en Gezinsbescherming**" betekent [het toekomstscenario schetst op hoofdlijnen hoe de kind-en gezinsbescherming er over 5 tot 10 jaar (2026-2031) uit zou kunnen zien.]

"**Toestemming**" betekent een vergunning, ontheffing, concessie, machtiging, instemming of goedkeuring of een andere beslissing die strekt tot het toestaan van rechtshandelingen of feitelijke handelingen.

"**Trekking**" betekent het trekken van de Leningen onder de Faciliteiten.

"**Trekkingsbedrag**" betekent het bedrag zoals opgenomen in het Trekkingsverzoek.

"**Trekkingsdatum**" betekent de datum van de Trekking overeenkomstig de in Bijlage 6 (*Voorschotdata*) aangeduide data.

"**Trekkingsverzoek**" betekent een verzoek dat is opgesteld volgens het model van Bijlage 2 (*Model Trekkingsverzoek*).

"**Verbeterplan**" betekent het plan opgedragen door de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd.

"**Verpande Eigendom**" betekent alle eigendom van de Kredietnemer dat van tijd tot tijd valt, of bedoeld is te vallen, onder de Zekerheid.

"**Verzekerde Verplichtingen**" betekent alle huidige en toekomstige ((on)voorziene, hoofdelijke en/of gezamenlijke) verplichtingen en aansprakelijkheden van de Kredietnemer jegens de Kredietgever op basis van de Financieringsdocumenten.

"**Verzekeringpolis**" betekent elke verzekerings- en/of assurantiepolis aangaan waaronder de Kredietnemer begunstigde is of kan worden.

"**Voorschot**" betekent het bedrag van EUR 3.003.000 dat als voorschot op de Subsidie is verstrekt door de Kredietgever namens de gemeenten Venlo, Roermond, Venray, Horst aan de Maas, Peel en Maas, Leudal en Weert aan Kredietnemer op [●] 2024.

"**Voorschotdatum**" betekent een datum waarop een voorschot zoals aangeduid in Bijlage 6 (*Voorschotdata*) wordt verstrekt.

"**Werkdag**" betekent een dag (niet zijnde zaterdag of zondag) waarop de banken in Amsterdam open zijn voor algemene zaken.

"**Zekerheid**" betekent een hypotheekrecht, een pandrecht, een retentierecht en elk ander zekerheidsrecht dat zekerheid geeft voor een verplichting en elke andere overeenkomst met eenzelfde effect.

"**Zekerheidsdocument**" betekent:

- (a) de Akte van Hypotheek;
- (b) de Akte van Verpanding; en
- (c) elke ander document waardoor een zekerheidsrecht op activa van de Kredietnemer

wordt gevestigd tot zekerheid van de nakoming van een betalingsverplichting van de Kredietnemer op grond van een Financieringsdocument, dat als zodanig wordt aangewezen door de Kredietgever en de Kredietnemer.

1.2. Uitleg

1.2.1. Iedere verwijzing in deze overeenkomst, tenzij anders vermeld, naar:

- (i) de "**Kredietgever**", de "**Kredietnemer**" of een andere "**Partij**", zal zo worden uitgelegd, dat daar ook onder begrepen worden, de opvolgers onder algemene of bijzondere titel;
- (ii) "**activa**" omvat huidige en toekomstige eigendommen, inkomsten en vermogensrechten;
- (iii) een "**Financieringsdocument**" of een andere overeenkomst is een verwijzing naar dat Financieringsdocument, inclusief aangebrachte wijzigingen van welke aard dan ook;
- (iv) "**schuld**" omvat huidige en toekomstige verplichtingen, al dan niet bepaalbaar, onder tijdsbepaling of voorwaardelijk, tot betaling van een geldsom;
- (v) onder "**persoon**" wordt verstaan, elke (rechts)persoon, bedrijf, onderneming, overheid, staat of agentschap van een staat en elke vereniging, trust, joint venture, consortium of partnerschap, ongeacht of deze rechtspersoonlijkheid bezitten;
- (vi) een "**regelgeving**" omvat elke regel, elk reglement, richtlijn verzoek of leidraad, van elk overheidslichaam, zowel nationaal, supranationaal als intergouvernementeel, ongeacht of het rechtskracht heeft;
- (vii) een wetsbepaling is een verwijzing naar die bepaling zoals die gewijzigd of opnieuw ingevoerd is; en
- (viii) elke verwijzing naar tijd is een verwijzing naar Nederlandse tijd.

1.2.2. Aan artikelhoofden, kopjes en paragrafen zal bij het uitleggen van deze Overeenkomst geen betekenis worden toegekend.

1.2.3. Tenzij anders vermeld, heeft een term die gebruikt wordt in een ander Financieringsdocument dezelfde betekenis als in deze Overeenkomst.

1.2.4. Verwijzingen naar "**mede begrepen**", "**waaronder**" en "**met inbegrip van**" worden beschouwd als verwijzingen naar "**met inbegrip van, maar niet beperkt tot**".

1.2.5. Woorden die in het enkelvoud zijn geformuleerd hebben tevens betrekking op de meervoudsvorm, tenzij de context anders vergt en vice versa.

1.2.6. Een Potentiële Opeisingsgrond en een Opeisingsgrond zijn "**doorlopend**" als er

geen afstand van is gedaan, of deze hersteld zijn.

2. DE FACILITEITEN

Onder de voorwaarden van deze Overeenkomst stelt de Kredietgever aan de Kredietnemer de volgende leningsfaciliteiten beschikbaar, ter hoogte van in totaal EUR 7.900.000:

- (a) Faciliteit A; en
- (b) Faciliteit B.

3. DOEL

3.1. Doel

De Kredietnemer zal de Leningen op grond van de Faciliteiten aanwenden voor:

- (a) de Activiteiten ingevolge de Subsidiebeschikking; en
- (b) de terugbetaling (door verrekening of anderszins) van het Voorschot.

3.2. Controle

De Kredietgever is niet gehouden te controleren of de Kredietnemer de Faciliteiten daadwerkelijk in overeenstemming met het overeengekomen doel aanwendt.

4. TREKKING

4.1. De Kredietnemer mag de Leningen opnemen binnen de Periode van Beschikbaarheid door het doen van een Trekkingsverzoek aan de Kredietgever. Een Trekkingsverzoek moet ten minste vijf (5) Werkdagen voor de Trekkingsdatum (niet later dan om 11:00 a.m.) door de Kredietgever zijn ontvangen.

4.2. Met uitzondering van het Eerste Trekkingsverzoek, mag het Trekkingsbedrag niet hoger zijn dan het bedrag aangeduid in Bijlage 6 (*Voorschotdata*) met betrekking tot de betreffende Voorschotdatum.

4.3. De Kredietnemer mag een Trekkingsverzoek niet indienen:

- 4.3.1. indien er sprake is van een Potentiële Opeisingsgrond of een Opeisingsgrond; en
- 4.3.2. zonder dat de Kredietgever alle documenten en andere stukken genoemd in Bijlage 1 (*Opschortende Voorwaarden*) heeft ontvangen. Deze documenten en andere stukken dienen zowel wat betreft de vorm en de inhoud aanvaardbaar te zijn voor de Kredietgever.

4.4. Als de voorwaarden onder deze Overeenkomst vervuld zijn, zal de Kredietgever de Faciliteiten beschikbaar stellen op de Trekkingsdatum.

5. VESTIGEN ZEKERHEIDSRECHTEN

Tot zekerheid van de nakoming van de Verzekerde Verplichtingen uit hoofde van deze Overeenkomst komen de Kredietnemer en de Kredietgever hierbij overeen:

- (a) een hypotheek recht in eerste rang op de Onbezwaarde Onroerende Zaken van de Kredietnemer overeenkomstig de Akte van Hypotheek die is aangehecht als Bijlage 3;
- (b) een hypotheek recht in tweede rang op de Rabobank Bezwaarde Onroerende Zaken van de Kredietnemer overeenkomstig de Akte van Hypotheek die is aangehecht als Bijlage 3; en
- (c) een pandrecht in eerste rang op:
 - i. activa en roerende zaken van de Kredietnemer;
 - ii. vorderingen die de Kredietnemer heeft op derden;
 - iii. Bankrekeningen van de Kredietnemer;
 - iv. vorderingen die de Kredietnemer heeft op grond van Verzekeringspolissen;
 - v. intellectuele eigendomsrechten van de Kredietnemer; en
 - vi. vorderingen die de Kredietnemer heeft uit hoofde van de Huurovereenkomsten,

te vestigen ten behoeve van Kredietgever overeenkomstig de Akte van Verpanding die is aangehecht als Bijlage 4.

6. AFLOSSING, VERVROEGDE AFLOSSING EN BEËINDIGING

6.1. Aflossing van de Leningen

- (a) De Lening verstrekt onder Faciliteit A zal periodiek op Betalingsdagen door de Kredietnemer worden afgelost overeenkomstig Bijlage 5 (*Schema Aflossings- en Betalingsdagen*).
- (b) Wanneer ingevolge een Meetmoment aan de volgende voorwaarden is voldaan:
 - i. de *current ratio* (vlottende activa gedeeld door vlottende passiva) van de Kredietnemer betreft een waarde van 1,1 of meer;
 - ii. de solvabiliteit (eigen vermogen gedeeld door totaal vermogen) van de Kredietnemer betreft een waarde van 20% of meer; en
 - iii. het weerstandvermogen (eigen vermogen gedeeld door totale omzet) van de Kredietnemer betreft een waarde van 15% of meer,

zal de Kredietnemer binnen tien (10) Werkdagen na het betreffende Meetmoment een bedrag ter hoogte van het verschil tussen (i) de ondergrens van de *current ratio* en (ii) de liquide middelen van de Kredietnemer zoals vastgesteld in de Jaarrekening behorende bij het betreffende Meetmoment aflossen ten behoeve van Faciliteit B, behoudens dat na de aflossing (i) de solvabiliteit van de Kredietnemer een waarde van 20% of meer behoudt en (ii) het weerstandsvermogen van de Kredietnemer een waarde van 15% of meer behoudt.

- (c) Alle op grond van deze Overeenkomst uitstaande en/of verschuldigde bedragen ten aanzien van de Leningen moeten uiterlijk op de betreffende Aflossingsdag door de Kredietnemer betaald zijn.

6.2. Bevestiging van Aflossing

De Kredietgever zal de Kredietnemer, op diens verzoek, een bevestiging verstrekken dat alle betalingsverplichtingen op grond van de Financieringsdocumenten zijn voldaan.

6.3. Onrechtmatigheid

Als uitvoering van deze Overeenkomst er toe leidt dat de Kredietgever op enig moment in strijd met toepasselijke wetgeving dient te handelen om aan zijn verplichtingen onder deze Overeenkomst te voldoen:

- (a) zal de Kredietgever, zodra hij hiervan kennis heeft genomen, de Kredietnemer daarvan op de hoogte stellen, waarna de Faciliteiten onmiddellijk beëindigd zullen worden; en
- (b) zal de Kredietnemer de Leningen aflossen op de eerst opvolgende Betalingsdag volgend op de kennisgeving aan de Kredietnemer of op de datum vermeld in het bericht van de Kredietgever aan de Kredietnemer indien dit eerder is met dien verstande dat er minimaal [5 Werkdagen] tussen de kennisgeving en de eerst opvolgende Betalingsdag zit.

6.4. Verplichte vervroegde aflossing

6.4.1. Indien:

- (a) Onroerende Zaken of [Activa, Bankrekeningen, Vorderingen, Intellectuele Eigendom en Vorderingen uit Verzekeringspolissen,] elk zoals gedefinieerd in de Akte van Verpanding, worden vervreemd zonder dat aanvullende en toereikende Zekerheid ten behoeve van de Kredietgever wordt gevestigd; of
- (b) alle, of nagenoeg alle, activa van de Kredietnemer worden verkocht (in een enkele transactie of in opvolgende transacties),

zullen de Faciliteiten (deels) worden beëindigd en alle op grond van deze Overeenkomst uitstaande en/of verschuldigde bedragen zullen onmiddellijk moeten worden afgelost, behoudens dat de Kredietnemer eerst de uitstaande bedragen onder de Rabobank Financiering volledig zal aflossen alvorens de uitstaande en/of verschuldigde bedragen onder de Faciliteiten af te lossen.

- 6.4.2. Indien de Subsidie overeenkomstig artikel 9 van de Subsidiebeschikking lager wordt vastgesteld, moeten de uitstaande en/of verschuldigde bedragen onder deze Overeenkomst onmiddellijk door Kredietnemer worden afgelost, en de Faciliteiten worden deels beëindigd, tot aan het bedrag van de lager vastgestelde Subsidie.

6.5. **Beëindiging**

- 6.5.1. De rechten van de Kredietgever op grond van deze Overeenkomst blijven, mits deze niet van rechtswege zijn geëindigd, volledig van kracht ten aanzien van de Kredietnemer, tot deze geheel of gedeeltelijk zijn beëindigd in overeenstemming met Artikel 6.5.2.
- 6.5.2. De Kredietgever heeft het recht om deze Overeenkomst op te zeggen indien zij de Subsidiebeschikking intrekt.
- 6.5.3. De Kredietnemer heeft niet het recht deze Overeenkomst geheel of gedeeltelijk op te zeggen.

6.6. **Vrijwillig vervroegde aflossing**

- 6.6.1. De Kredietnemer is gerechtigd, door kennisgeving aan de Kredietgever met inachtneming van een termijn van ten minste tien (10) Werkdagen, de Leningen geheel of gedeeltelijk vervroegd af te lossen op de eerstvolgende Betalingsdag. Iedere vervroegde aflossing moet ten minste EUR 100.000 bedragen.
- 6.6.2. De Kredietgever is gerechtigd, indien de Kredietnemer de Leningen geheel of gedeeltelijk vervroegd aflost met een bedrag hoger dan dat de Kredietnemer verschuldigd is op de Betalingsdag, het betalingsschema in Bijlage 5 (*Schema Aflossings- en Betalingsdagen*) overeenkomstig aan te passen.
- 6.6.3. [Indien de Kredietnemer de Leningen geheel of gedeeltelijk vervroegd aflost, is de Kredietnemer tevens de rente verschuldigd die de Kredietgever zou moeten ontvangen uit hoofde van alle renteverplichtingen onder deze Overeenkomst over de periode vanaf de dag van ontvangst van (een gedeelte van) de Leningen tot de eerstvolgende Betalingsdag met betrekking tot de Leningen;]

6.7. **Beperkingen**

- 6.7.1. Een kennisgeving van vervroegde aflossing of beëindiging op basis van dit Artikel 6 (*Aflossing, Vervroegde Aflossing en Beëindiging*) is onherroepelijk en zal, tenzij anders bepaald in deze Overeenkomst, de datum waarop de vervroegde aflossing of de beëindiging dient te geschieden en het bedrag van de aflossing of de beëindiging bevatten.
- 6.7.2. Elke vervroegde aflossing zal inclusief rente en reeds verschuldigde Boeterente ingevolge Artikel 7.3 (*Boeterente*) geschieden.
- 6.7.3. De Kredietnemer kan bedragen die onder de Faciliteiten (vervroegd) zijn afgelost niet opnieuw opnemen.
- 6.7.4. De Kredietnemer kan bedragen uitsluitend (vervroegd) aflossen in

overeenstemming met de Overeenkomst.

- 6.7.5. De gedeelten van de Faciliteiten die beëindigd of opgezegd zijn, kunnen niet opnieuw ter beschikking worden gesteld.

7. RENTE

7.1. Rentepercentage

- 7.1.1. De Kredietnemer is over het uitstaande bedrag van een Lening verstrekt onder Faciliteit A een rente op jaarbasis verschuldigd ter hoogte van 3,5% (de "**Rente**"). De Rente is verschuldigd op elke Aflossingsdag.

- 7.1.2. De Kredietnemer is over het uitstaande bedrag van een Lening verstrekt onder Faciliteit B geen rente verschuldigd.

7.2. Rentebetaling

De Kredietnemer zal de verschuldigde rente betalen op de Betalingsdag.

7.3. Boeterente

- 7.3.1. Indien de Kredietnemer tekortschiet in de betaling van een Opeisbaar Bedrag, zal hij een boeterente moeten betalen die wordt berekend over de periode vanaf de dag waarop betaald had moeten worden tot en met de dag waarop het bedrag in kwestie volledig is betaald. De Boeterente zal op jaarbasis gelijk zijn aan de over het Opeisbaar Bedrag krachtens Artikel 7.1 (*Rentepercentage*) verschuldigde rente vermeerderd met 2% (de "**Boeterente**"). Bij de vaststelling van de krachtens Artikel 7.1 (*Rentepercentage*) verschuldigde rente over het Opeisbaar Bedrag zal de Kredietgever de toepasselijke Betalingsdag vaststellen. Boeterente die op basis van dit Artikel 7.3 (*Boeterente*) betaald dient te worden is direct opeisbaar.

- 7.3.2. Boeterente (indien onbetaald) die betaald moet worden over een Opeisbaar Bedrag zal worden opgeteld bij het achterstallige bedrag aan het einde van de eerst opvolgende Betalingsdag die van toepassing is op dat achterstallige bedrag, maar zal onmiddellijk opeisbaar blijven.

8. [BTW

- 8.1. Alle bedragen genoemd in de Financieringsdocumenten die betaald dienen te worden aan een Financieringspartij, zijn exclusief BTW. Indien BTW verschuldigd is over een betaling van een Financieringspartij aan de Kredietnemer, zal de Kredietnemer de betreffende Financieringspartij een bedrag gelijk aan de hoeveelheid BTW vergoeden.

- 8.2. Als een Financieringsdocument bepaalt dat de Kredietnemer een Financieringspartij schadeloos dient te stellen of gemaakte kosten dient te vergoeden, zal de Kredietnemer de Financieringspartij ook de over de schadeloosstelling of gemaakte kosten verschuldigde BTW vergoeden.]³

³ NB: onder voorbehoud van opmerkingen van de MGR.

9. VRIJWARINGEN

- 9.1. De Kredietnemer vrijwaart elke Financieringspartij van de volgende aansprakelijkheden die zijn ontstaan als gevolg van:
- (a) het intreden van een Opeisingsgrond;
 - (b) onderzoek naar een gebeurtenis, waar een Financieringspartij redelijkerwijs van mag uitgaan dat het een Potentiële Opeisingsgrond is, mits die gebeurtenis daadwerkelijk een Opeisingsgrond wordt;
 - (c) het nalaten van de Kredietnemer om een bedrag dat opeisbaar is op grond van een Financieringsdocument tijdig te betalen;
 - (d) het niet vervroegd aflossen van (een deel van) de Leningen in overeenstemming met een mededeling van vervroegde aflossing zoals bedoeld in Artikel 6.6 (*Vrijwillig Vervroegde Aflossing*);
 - (e) intrekking van de Subsidie;
 - (f) staatssteun of andere wettelijke regelingen waardoor de Subsidie niet rechtmatig (meer) aan Kredietnemer kan worden verleend;
 - (g) het feit dat de Kredietnemer een Financieringspartij niet op de hoogte heeft gebracht van een vervroegde aflossing; of
 - (h) het feit dat een Financieringspartij heeft vertrouwd op een mededeling, verzoek of instructie, waar hij redelijkerwijs van uit mocht gaan dat deze correct en met de vereiste toestemming gedaan was.
- 9.2. De Kredietnemer zal elke Financieringspartij binnen tien (10) Werkdagen na een verzoek van deze Financieringspartij alle kosten, (directe en indirecte) schade en verliezen vergoeden die de Financieringspartij redelijkerwijs als gevolg van de in Artikel 9.1 genoemde aansprakelijkheden heeft moeten maken en/of heeft geleden.

10. MATIGING DOOR DE KREDIETGEVER

10.1. Matiging

- 10.1.1. Een Financieringspartij zal, na overleg met de Kredietnemer, redelijke maatregelen nemen om de gevolgen voor de Kredietnemer te matigen van omstandigheden die zich voordoen en die opeisbaarheid of beëindiging op grond van Artikel 6.3 (*Onrechtmatigheid*) of Artikel 9.1 (*Vrijwaringen*) tot gevolg zouden kunnen hebben, mits deze handelingen, voor zover in redelijkheid voorzienbaar, niet tot een aanzienlijk nadeliger positie van de Financieringspartij leiden op zakelijk of financieel gebied, elk zulks ter beoordeling van de Financieringspartij.
- 10.1.2. Artikel 10.1.1 beperkt op geen enkele manier de verplichtingen van de Kredietnemer op basis van de Financieringsdocumenten.

10.2. Beperking van aansprakelijkheid

10.2.1. De Kredietnemer zal elke Financieringspartij vrijwaren van alle kosten, verliezen en aansprakelijkheden die de Financieringspartij redelijkerwijs heeft moeten maken als gevolg van handelingen die de Financieringspartij heeft verricht op basis van Artikel 10.1 (*Matiging*).

10.2.2. Een Financieringspartij is niet verplicht om de maatregelen als genoemd in Artikel 10.1.1 te nemen indien het nemen van deze maatregelen, naar het redelijke oordeel van de Financieringspartij, nadelig kan zijn voor de Financieringspartij.

11. KOSTEN

11.1. Transactiekosten

De Kredietnemer zal onmiddellijk, op eerste verzoek van een Financieringspartij, alle kosten (inclusief juridische kosten) vergoeden die redelijkerwijs gemaakt zijn in verband met de voorbereiding, de onderhandeling en de ondertekening van een Financieringsdocument dat voor of na de datum van de Overeenkomst is of wordt aangegaan.

11.2. Wijzigingskosten

Indien de Kredietnemer een Financieringspartij om een aanvulling, afstandsverklaring of instemming verzoekt, zal de Kredietnemer binnen [drie (3)] Werkdagen na eerste verzoek van de Kredietnemer, de kosten (inclusief juridische kosten) vergoeden die de Financieringspartij redelijkerwijs heeft gemaakt in verband met het antwoorden, waarderen, onderhandelen en voldoen aan dit verzoek.

11.3. Uitoefenings- en uitwinningskosten

De Kredietnemer zal, binnen vijf (5) Werkdagen, na een eerste verzoek van een Financieringspartij daartoe, de Financieringspartij alle kosten (inclusief juridische kosten en BTW) vergoeden die redelijkerwijs gemaakt zijn in verband met het uitoefenen en/of uitwinnen van enig recht onder een Financieringsdocument.

12. VERKLARINGEN

De Kredietnemer verklaart en garandeert voor en met betrekking tot zichzelf hetgeen in dit Artikel 12 (*Verklaringen*) is uiteengezet aan de Kredietgever op de datum van de Overeenkomst voor zover niet anders is bepaald in dit Artikel 12 (*Verklaringen*).

12.1. Status

De Kredietnemer is een rechtsgeldig opgerichte en bestaande stichting naar Nederlands recht en heeft de bevoegdheid om te beschikken over zijn eigen activa en is bevoegd zijn activiteiten te verrichten.

12.2. Rechtsgeldige en afdwingbare verplichtingen

Alle verplichtingen van de Kredietnemer onder de Financieringsdocumenten zijn rechtsgeldig (aangegaan), bindend en jegens hem afdwingbaar op de wijze als bepaald in de Financieringsdocumenten.

12.3. Geen strijd met overige verplichtingen

Het afsluiten van de Financieringsdocumenten en het uitoefenen van de rechten en het nakomen van de verplichtingen onder de Financieringsdocumenten zijn niet in strijd en zullen niet in strijd zijn met enige bepaling in de statuten, enige bepaling van het toepasselijke recht of enige bepaling van enige overeenkomst waarbij de Kredietnemer partij is.

12.4. Continuïteitsplan

De Kredietnemer handelt niet in strijd met het Continuïteitsplan.

12.5. Bevoegdheid

De Kredietnemer is bevoegd om de Financieringsdocumenten te ondertekenen, zijn rechten onder de Financieringsdocumenten uit te oefenen en zijn verplichtingen onder de Financieringsdocumenten aan te gaan en na te komen.

12.6. Toestemmingen

Alle Toestemmingen die benodigd zijn voor het aangaan van de Financieringsdocumenten en voor het uitoefenen van de rechten en het nakomen van de verplichtingen onder de Financieringsdocumenten zijn rechtsgeldig verkregen c.q. verleend en zijn volledig geldig en van kracht.

12.7. Insolventie

Er is geen actie ondernomen of een procedure gestart zoals bedoeld in Artikel 17.7 (*Insolventieprocedures*), geen beslag gelegd zoals bedoeld in Artikel 17.9 (*Beslag*) en, voor zover de Kredietnemer bekend, dreigt er geen van de omstandigheden als bedoeld in Artikel 17.6 (*Insolventie*).

12.8. Geen Opeisingsgronden

12.8.1. Er zijn geen Opeisingsgronden die doorlopend zijn of die zich zouden kunnen voordoen als gevolg van een trekking onder de Faciliteiten.

12.8.2. Er zijn geen andere gronden of omstandigheden aanwezig die een potentiële opeisingsgrond kunnen zijn onder een andere overeenkomst of een ander instrument dat afdwingbaar is jegens de Kredietnemer of een overeenkomst die van toepassing is op enige activa van de Kredietnemer die een Materieel Nadelig Effect zou kunnen hebben.

12.9. Geen misleidende informatie

12.9.1. De informatie die de Kredietnemer aan:

- i. de Kredietgever heeft verstrekt in verband met de Financieringsdocumenten; en
- ii. de juridische adviseurs van de Kredietnemer, met betrekking tot het voorbereiden van de Zekerheidsdocumenten;

is in elk materieel opzicht juist, volledig en gaf in elk materieel opzicht een accuraat beeld op het moment van verstrekking.

- 12.9.2. Er zijn geen omstandigheden of feiten aan de Kredietgever onthouden, die indien deze wel bekend zouden zijn gemaakt, een mogelijk negatieve invloed zou kunnen hebben gehad of hebben op de beslissing van de Kredietgever om de Faciliteiten ter beschikking te stellen en deze Overeenkomst aan te gaan.
- 12.9.3. Vanaf het moment dat de informatie is verstrekt, heeft zich geen omstandigheid voorgedaan die de verstrekte informatie materieel onjuist of misleidend maakt.⁴

12.10. Jaarrekening

12.10.1. De Jaarrekeningen:

- (a) zijn opgesteld met inachtneming van de verslaggevingsregels van GAAP die consistent zijn toegepast; en
- (b) geven een getrouw en juist beeld van de financiële toestand van de Kredietnemer over de betreffende periode.

12.10.2. Er is geen materieel nadelige verandering geweest in de onderneming of de financiële positie van de Kredietnemer sinds de datum van de Jaarrekeningen.

12.11. Financiële Verplichtingen

Anders dan de Toegestane Financiële Verplichtingen en de Financiële Verplichtingen aangaan op grond van deze Overeenkomst, heeft de Kredietnemer geen Financiële Verplichtingen.

12.12. Pari passu

De verplichtingen van de Kredietnemer voortvloeiende uit de Financieringsdocumenten zijn op zijn minst gelijk in rang of zullen op zijn minst gelijk in rang zijn met diens andere huidige en toekomstige niet met Zekerheid gedekte of niet-achtergestelde verplichtingen, met uitzondering van verplichtingen die op basis van dwingendrechtelijke bepalingen hoger in rang zijn.

12.13. Procedures

Er zijn geen juridische procedures of arbitrages aanhangig waarbij de Kredietnemer betrokken is waarbij een negatieve uitkomst naar alle waarschijnlijkheid een Materieel Nadelig Effect zal hebben. Voor zover de Kredietnemer bekend, is er ook geen sprake van een dreiging van dergelijke procedures.

12.14. Geen overtreding van wet- of regelgeving

De Kredietnemer heeft niet de wet of enige regelgeving overtreden, welke overtreding anders

⁴ Note: MSS om te bevestigen of en zo ja welke, materiele onjuistheden zijn t.o.v. van 2022 jaarrekening.

naar verwachting een Materieel Nadelig Effect zou hebben gehad.

12.15. **Belastingen**

- 12.15.1. De Kredietnemer heeft ter zake van zijn belastingen tijdig de nodige aangiften gedaan en er is geen verschuldigde opeisbare Belasting, tenzij en voor zover een dergelijke Belasting te goede trouw betwist wordt, adequate reserves voor die Belasting en de kosten die vereist zijn voor het betwisten van deze belastingaanslag worden aangehouden, de desbetreffende belastingbetaling kan worden opgeschort en het niet betalen van die Belasting naar redelijke verwachting geen Materieel Nadelig Effect heeft of zal hebben.
- 12.15.2. Er zijn geen vorderingen of onderzoeken ingesteld en die zullen naar redelijke verwachting ook niet worden ingesteld tegen de Kredietnemer met betrekking tot Belasting.
- 12.15.3. Voor belasting doeleinden, is de Kredietnemer slechts ingezetene van de jurisdictie van oprichting.

12.16. **Zekerheden**

- 12.16.1. Er is door de Kredietnemer geen Zekerheid gevestigd of gecreëerd op de Onroerende Zaken of de [Bezwaarde Activa, Bezwaarde Bankrekeningen of Bezwaarde Vorderingen,] anders dan de Zekerheden die zijn of worden gevestigd of gecreëerd op grond van de Zekerheidsdocumenten en de Toegestane Zekerheid.
- 12.16.2. Met uitzondering van de Zekerheid op het Rabobank Bezwaarde Onroerend Goed, vestigt ieder Zekerheidsdocument of, voor zover relevant, zal vestigen, een geldig zekerheidsrecht eerste in rang in overeenstemming met de voorwaarden van het Zekerheidsdocument en zal niet onderworpen zijn aan een eerder gevestigde Zekerheid of Zekerheid *pari passu* in rang, anders dan de Toegestane Zekerheid.

12.17. **Eigendom**

- 12.17.1. De Kredietnemer is de juridisch en economisch eigenaar van, en heeft recht op al zijn activa waar op basis van de Financieringsdocumenten Zekerheid op wordt gevestigd.
- 12.17.2. De Kredietnemer is juridisch en economisch eigenaar van, en heeft recht op of heeft de nodige Toestemmingen om, alle activa te gebruiken om zijn werkzaamheden uit te voeren zoals die nu worden uitgevoerd.

12.18. **Het centrum van voornaamste belangen**

Voor de toepassing van de Verordening No. 2015/848 betreffende Insolventieprocedures (de "**Verordening**"), is het centrum van voornaamste belangen (zoals die term wordt gebezigd in artikel 3(1) van deze Verordening) van de Kredietnemer in Nederland en de Kredietnemer heeft geen "vestiging" (zoals die term wordt gebezigd in artikel 2(h) van de Verordening) in enig andere jurisdictie.

12.19. **Verzekeringen**

12.19.1. Elk van de Verzekeringspolissen is volledig van kracht, alle premies zijn volledig betaald en er zijn geen materiële claims onder de Verzekeringspolissen die nog niet betaald zijn.

12.19.2. Er heeft zich geen tekortkoming in de nakoming van de Verzekeringspolissen voorgedaan en er kan Zekerheid worden verschaft aan de Kredietgever met betrekking tot de rechten van de Kredietnemer op grond van de Verzekeringspolissen.

12.20. **Terugkerende Verklaringen**

De Terugkerende Verklaringen worden geacht te zijn afgegeven door de Kredietnemer (met inachtneming van de dan bestaande feiten en omstandigheden) op de Trekkingsdatum en op iedere eerste dag na een Betalingsdag.

13. **INFORMATIEVERPLICHTINGEN**

De verplichtingen die zijn opgenomen in dit Artikel 13 (*Informatieverplichtingen*) zullen onverminderd van kracht blijven vanaf de datum van de Overeenkomst voor zolang er bedragen onder de Verzekerde Verplichtingen openstaan op grond van de Financieringsdocumenten of voor zolang de Faciliteiten van kracht zijn.

13.1. **Jaarrekeningen**

13.1.1. De geconsolideerde jaarrekening van de Kredietnemer zal:

- (a) onmiddellijk wanneer deze beschikbaar is, maar uiterlijk binnen 5 maanden na afloop van elk boekjaar, door de Kredietnemer aan de Kredietgever worden verstrekt, tenzij anders overeengekomen tussen Partijen;
- (b) voorafgaand aan de vaststelling in concept worden gedeeld met de Kredietgever, waarbij de Kredietgever uiterlijk vier weken na ontvangst een zienswijze indient met betrekking tot het concept van de Jaarrekening; en
- (c) zijn voorzien van een goedgekeurde controleverklaring van de accountant van de Kredietnemer; en
- (d) zijn voorzien van een bevestiging van de accountant van de Kredietnemer dat de Activiteiten in overeenstemming met de Subsidiebeschikking zijn verricht.

13.1.2. Indien de Kredietnemer de ingevolge artikel 13.1.1 (b) ingediende zienswijze op de jaarrekening niet of niet volledig volgt, stelt zij de Kredietgever hiervan binnen tien (10) Werkdagen schriftelijk van op de hoogte waarbij zij de afwijking van de zienswijze met voldoende reden omkleed toelicht.

13.2. **Vereisten met betrekking tot de jaarrekeningen**

Elk financieel overzicht dat door de Kredietnemer aan de Kredietgever wordt verstrekt op grond van Artikel 13.1 (*Jaarrekeningen*) wordt opgesteld in overeenstemming met de GAAP en door een bestuurder van de Kredietnemer, voor zover van toepassing, ondertekend zoals wettelijk vereist.

13.3. Informatie: diversen

- 13.3.1. De Kredietnemer verplicht zich jegens de Kredietgever om zowel op eerste verzoek van de Kredietgever als ongevraagd inzage te verschaffen in haar boeken en bescheiden en de Kredietgever alle informatie te verschaffen die Kredietgever redelijkerwijs van de Kredietnemer verlangt teneinde de Kredietgever in staat te stellen een goed inzicht te krijgen in de vermogenspositie van de Kredietnemer en ontwikkelingen in diens bedrijfsvoering die op die vermogenspositie een belangrijke invloed kunnen hebben. Voor zover hiertoe de medewerking van derden vereist is, is de Kredietnemer verplicht al het nodige te verrichten om die derden die medewerking te laten verlenen.
- 13.3.2. De Kredietnemer zal onmiddellijk nadat hij daarvan op de hoogte raakt, informatie ter beschikking stellen aan de Kredietgever van enige juridische procedure of arbitrage die aanhangig is gemaakt of zal worden gemaakt waarbij de Kredietnemer betrokken is of zal zijn waarvan een negatieve uitkomst naar verwachting een Materieel Nadelig Effect zal hebben.
- 13.3.3. De Kredietnemer zal onmiddellijk nadat hij daarvan op de hoogte raakt, informatie ter beschikking stellen aan de Kredietgever betreffende de financiële positie, de werkzaamheden en het bedrijf van de Kredietnemer voor zover deze informatie betrekking heeft op een (potentieel) Materieel Nadelig Effect.

13.4. Monitoringsplan

Voor het bewaken van de voortgang van het Continuïteitsplan stellen de Kredietgever en de Kredietnemer gezamenlijk een Monitoringsplan op. De Kredietnemer levert de voor de monitoring relevante gegevens aan bij de Kredietgever in lijn met de bepalingen in het Monitoringsplan. Het Monitoringsplan is een beleidsdocument dat handvatten biedt voor het monitoren van de voortgang van het herstel van de Kredietnemer. Het Monitoringsplan doet geen afbreuk aan de rechten en/of plichten die volgen uit deze Overeenkomst.

13.5. Mededeling van een Potentiële Opeisingsgrond

- 13.5.1. De Kredietnemer dient onmiddellijk nadat hij daarvan op de hoogte raakt, de Kredietgever in kennis stellen van het zich voordoen van een Opeisingsgrond of een Potentiële Opeisingsgrond (en van de eventuele maatregelen die worden genomen om deze te herstellen).
- 13.5.2. De Kredietnemer dient onmiddellijk, op eerste verzoek van de Kredietgever, een rechtsgeldig door het bestuur ondertekende verklaring te verschaffen namens de Kredietnemer waarbij wordt vastgesteld dat op dat moment geen Opeisingsgrond doorlopend is (of, indien een Opeisingsgrond doorlopend is, een beschrijving van de Opeisingsgrond en de eventuele maatregelen die genomen worden om deze te herstellen).

13.6. Beëindiging en niet-nakoming

De Kredietnemer dient:

- 13.6.1. iedere intentie, waarvan hij op de hoogte is of zou moeten zijn, om de verplichtingen

van de Kredietnemer onder deze Overeenkomst op te schorten, in te trekken, te beëindigen of op andere wijze te wijzigen; en

- 13.6.2. ieder feit of iedere gebeurtenis waarvan de Kredietnemer op de hoogte is of zou moeten zijn waarvan redelijkerwijs te verwachten is dat deze de substantiële nakoming van enige verplichting van hem onder deze Overeenkomst zal verhinderen,

onverwijld kenbaar te maken aan de Kredietgever.

13.7. **Ken-uw-cliënt procedure**

Als:

- (a) de invoering van of een wijziging in enige wet- of regelgeving na datum van de Overeenkomst;
- (b) enige verandering in de status van de Kredietnemer of in de samenstelling van de bestuurders of toezichthouders van de Kredietnemer, na datum van de Overeenkomst; of
- (c) een voorgestelde cessie of overdracht door de Kredietgever van een van zijn rechten en verplichtingen op basis van deze Overeenkomst,

plaats vindt, is de Kredietgever verplicht (of, in het geval van het geval genoemd onder (c) een potentiële nieuwe Kredietgever) om te voldoen aan "ken-uw-cliënt" of vergelijkbare identificatieprocedures in omstandigheden waar de noodzakelijke informatie niet reeds tot de beschikking van de Kredietgever staat, zal de Kredietnemer onmiddellijk, na verzoek van de Kredietgever, documentatie en ander bewijs, dat redelijkerwijs door de Kredietgever verzocht wordt, verstrekken, zodat de Kredietgever aan de vereisten van de "ken-uw-cliënt" of een vergelijkbare procedure kan voldoen.

14. **DAEB VERPLICHTINGEN⁵**

14.1. **Aanwijzing DAEB**

- 14.1.1. De Kredietgever wijst de Activiteiten in de Subsidiebeschikking aan als DAEB door toepassing te geven aan het DAEB-vrijstellingsbesluit.
- 14.1.2. De Kredietgever belast de Kredietnemer met, en de Kredietnemer neemt op zich, de inspanningsverplichting tot het verrichten van de DAEB.
- 14.1.3. De Kredietnemer geeft uitvoering aan deze verplichting door de DAEB te verrichten waarvoor de Kredietnemer de Subsidie ontvangt.

14.2. **Duur van de DAEB**

- 14.2.1. De DAEB wordt verricht gedurende de periode waarin het eerste voorschot is verstrekt in overeenstemming met Artikel 4 van deze Overeenkomst tot het moment

waarop de Lening volledig is terugbetaald in overeenstemming met Artikel 6 van deze Overeenkomst.

- 14.2.2. De DAEB duurt niet langer dan 10 jaar na het eerste voorschot dat is verstrekt in overeenstemming met artikel 4 van deze Overeenkomst.

14.3. **Grondgebied DAEB**

De Kredietnemer verricht de DAEB in de regio Noord-Brabant en Noord-, Midden- en Zuid-Limburg.

14.4. **Compensatie**

- 14.4.1. De compensatie voor het beheer van de DAEB door de Kredietnemer is de Subsidie.

- 14.4.2. De Subsidie strekt tot het dekken van de kosten ter uitvoering van de Activiteiten.

- 14.4.3. De Kredietnemer verricht de terugbetaling van de compensatie in overeenstemming met de verplichtingen in artikel 6 van deze Overeenkomst.

14.5. **Voorkomen van overcompensatie**

- 14.5.1. Van overcompensatie is sprake wanneer de netto kosten ter uitvoering van de Activiteiten lager zijn dan de Subsidie, met inbegrip van redelijke winst, in overeenstemming met artikel 5 van het DAEB-vrijstellingsbesluit.

- 14.5.2. De Kredietgever controleert om de drie jaar na aanvang van de DAEB op aanwijzingen van overcompensatie in overeenstemming met artikel 6 van het DAEB-vrijstellingsbesluit.

- 14.5.3. In het geval evenwel sprake is van overcompensatie trekt de Kredietnemer de Subsidie in, in de mate waarin nodig om overcompensatie te voorkomen.

14.6. **Boekhouding DAEB**

De Kredietnemer hanteert een boekhoudkundige scheiding van kosten en inkomsten verbonden aan de DAEB, en kosten en inkomsten verbonden aan overige activiteiten.

15. **ALGEMENE VERPLICHTINGEN**

De verplichtingen die zijn opgenomen in dit Artikel 14 (*Algemene Verplichtingen*) zullen onverminderd van kracht blijven vanaf de datum van de Overeenkomst voor zolang er bedragen onder de Verzekerde Verplichtingen openstaan op grond van de Financieringsdocumenten of voor zolang de Faciliteiten van kracht zijn.

15.1. **Toestemmingen**

De Kredietnemer zal ervoor zorgdragen dat hij de nodige Toestemmingen heeft die benodigd zijn om aan de verplichtingen op basis van de Financieringsdocumenten te voldoen en die de rechtmatigheid, geldigheid en afdwingbaarheid van elk Financieringsdocument waarborgen. De Kredietnemer dient hiervan originele exemplaren aan de Kredietgever te verstrekken.

15.2. Naleving van wet- en regelgeving

De Kredietnemer zal zich aan alle toepasselijke wet- en regelgeving houden indien een overtreding daarvan naar het redelijke oordeel van de Kredietgever een Materieel Nadelig Effect zou hebben.

15.3. Negative pledge

De Kredietnemer zal niet, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Kredietgever, Zekerheden of beperkte rechten vestigen of toestaan dat Zekerheden of beperkte rechten worden gevestigd op zijn activa of inkomsten anders dan de Zekerheden toegestaan op grond van deze Overeenkomst of de Bestaande Zekerheden.

15.4. Vervreemdingen

Het is de Kredietnemer, met inachtneming van Artikel 6.4 (*Verplichte vervroegde aflossing*), niet toegestaan om de [Bezwaarde Activa of Bezwaarde Vorderingen] te verkopen, over te dragen of anderszins te vervreemden, ongeacht of dit vrijwillig gebeurt of niet.

15.5. Belasting

De Kredietnemer zal ter zake van zijn belastingen tijdig de nodige aangiften doen en ervoor zorgen dat verschuldigde opeisbare Belastingen binnen de toegestane termijn worden voldaan, tenzij en voor zover een dergelijke Belasting te goede trouw betwist wordt, adequate reserves worden aangehouden voor die Belasting en de kosten die vereist zijn voor het betwisten van de Belasting worden aangehouden, de desbetreffende belastingbetaling geldig kan worden opgeschort en het niet betalen van die Belasting naar redelijke verwachting geen Materieel Nadelig Effect zal hebben.

15.6. Financiële Verplichtingen

Het is niet toegestaan dat de Kredietnemer, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Kredietgever;

- i. aan enige persoon, enige vorm van krediet beschikbaar stelt;
- ii. Financiële Verplichtingen bij een ander persoon heeft uitstaan of aangaat; en
- iii. een betaling doet (inclusief betalingen door middel van verrekening), een garantie, vrijwaring, obligatie, schuldbrief of vergelijkbare verzekering tegen financieel verlies afgeeft, ten behoeve van een Financiële Verplichting van de Kredietnemer of een ander persoon,

anders dan de Toegestane Financiële Verplichtingen.

15.7. Fusie

De Kredietnemer zal geen fusie, splitsing of reorganisatie aangaan, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Kredietgever, anders dan opgenomen in het Continuïteitsplan.

15.8. Zakelijke transacties

Er mogen geen transacties of overdrachten plaatsvinden tussen de Kredietnemer en een andere partij anders dan tegen marktconforme voorwaarden en tegen volledige marktwaarde.

15.9. Geen wijziging in onderneming

De Kredietnemer zal ervoor zorgdragen dat de aard van diens onderneming na de datum van de Overeenkomst niet in materieel opzicht wijzigt.

15.10. Rang

Met uitzondering van de Zekerheid op het Rabobank Bezwaarde Onroerend Goed, vestigt ieder Zekerheidsdocument een geldig zekerheidsrecht eerste in rang in overeenstemming met de voorwaarden van het Zekerheidsdocument en is niet onderworpen aan een eerder gevestigde Zekerheid of Zekerheid *pari passu* in rang, met uitzondering van de Toegestane Zekerheid.

15.11. Wijzigingen

De bepalingen van een document dat op grond van Artikel 4.3 aan de Kredietgever wordt verschaft, zullen niet door de Kredietnemer worden gewijzigd, aangevuld, vervangen of beëindigd en er zal van geen van deze bepalingen afstand worden gedaan.

15.12. Sturing

De Kredietnemer neemt de uitgangspunten van het Draaiboek Continuïteit Jeugdhulp in acht en handelt in volledige openheid en transparantie op alle niveaus en onderdelen van de organisatie, te weten de algehele governance en medezeggenschap, raad van bestuur, raad van toezicht, directie & management, uitvoerende teams, (regie)behandelaren, zorgtoegang, zorgadministratie en het ondersteunend personeel.

15.13. Governance

De Kredietnemer voldoet aan alle relevante wet- en regelgeving, waaronder in elk geval begrepen de Wet normering topinkomens en de Governancecode Zorg 2022.

15.14. Benoeming bestuurders en toezichhouders

De Kredietnemer stelt de Kredietgever in de gelegenheid om voorafgaand aan de benoeming van (interim-) bestuurders en/of toezichthouders te adviseren over het te hanteren profiel. De Kredietnemer stelt de Kredietgever in gelegenheid om binnen tien (10) Werkdagen voor de benoeming van een bestuurder en/of een toezichthouder eventuele bezwaren tegen een voorgenomen benoeming kenbaar te maken.

15.15. Samenwerking partners

De Kredietnemer zoekt bij de vormgeving en de uitvoering van de jeugdhulp actief de samenwerking op met alle relevante partners waaronder collega-aanbieders, gemeenten (waaronder Deelnemende Gemeenten) (beleid, toegangen en backoffices) en andere verwijzers, onderhoudt deze samenwerking en bouwt deze uit. De Kredietnemer ontwikkelt

nieuwe initiatieven in samenspraak met andere aanbieders, gemeenten (waaronder Deelnemende Gemeenten) en andere partijen. De Kredietnemer zet zich daarbij actief en zichtbaar in op een (soepele) instroom, doorstroom en (tijdige) uitstroom in samenwerking met de betrokken partijen. Daarbij richt de Kredietnemer zich op relevante ontwikkelingen in het jeugdhulplandschap, zoals de Taskforce Limburg, de Hervormingsagenda Jeugd en het Toekomstscenario Kind- en Gezinsbescherming.

15.16. **Werkafspraken**

Partijen respecteren de lopende contracten en de gemaakte werkafspraken. Daar waar contractafspraken knellen met de richting van het Continuïteitsplan, het Monitoringsplan en/of het Verbeterplan maakt de Kredietnemer hier proactief en concreet melding van bij de Deelnemende Gemeenten.

15.17. **Aanwijzingen**

De Kredietgever kan de Kredietnemer waar zij dit nodig acht aanwijzingen geven, bijvoorbeeld over het financieel stabiliseren van de organisatie en het in dat kader treffen van maatregelen. Over deze aanwijzingen vindt afstemming plaats tussen de bestuurders van Kredietnemer en de Kredietgever. De Kredietnemer is gehouden deze aanwijzingen op te volgen.

15.18. **Begroting**

15.18.1. De Kredietnemer stelt jaarlijks de begroting vast voor het opvolgende kalenderjaar. De begroting van het opvolgende kalenderjaar wordt uiterlijk op 31 december door Kredietnemer vastgesteld. De Kredietnemer deelt de begroting voorafgaand aan vaststelling in concept met de Kredietgever. De Kredietgever dient uiterlijk binnen twintig (20) Werkdagen na ontvangst een zienswijze in met betrekking tot de conceptbegroting.

15.18.2. Indien de Kredietnemer de ingevolge artikel 15.18.1 ingediende zienswijze op de jaarrekening niet of niet volledig volgt, stelt zij de Kredietgever hiervan binnen tien (10) Werkdagen schriftelijk van op de hoogte waarbij zij de afwijking van de zienswijze met voldoende reden omkleed toelicht.

15.19. **Continuïteitsplan**

De Kredietnemer voldoet te allen tijde aan, en handelt in lijn met, het Continuïteitsplan.

15.20. **Voortgang**

De voortgang van het Verbeterplan – als gevolg van het verscherpt toezicht zoals ingesteld door de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd in januari 2024 – en andere, relevante zaken die de kwaliteit van de jeugdhulp raken, worden door de Kredietnemer integraal gedeeld met de medewerkers die in het monitoringsoverleg zitten namens de Gemeenten.

15.21. **SPuK en andere stimuleringsregelingen**

De Kredietnemer spant zich in om zoveel mogelijk beroep te doen op (nieuwe) "SPuK"- of andere stimuleringsregelingen vanuit de Rijksoverheid.

15.22. **Stichting Vrienden**

De Kredietnemer draagt er zorg voor dat zij de Stichting Vrienden uiterlijk 31 december 2024 liquideert, waarna de Kredietnemer ervoor zorgdraagt dat de Stichting Vrienden uitgeschreven wordt uit het register van de Kamer van Koophandel, de website wordt gewist. De Kredietnemer informeert de Kredietgever en eventuele andere stakeholders hierover.

15.23. **Verdere Medewerking**

15.23.1. De Kredietnemer zal alle handelingen verrichten die vereist zijn voor het opmaken van alle documenten (inclusief voor het cederen, overdragen, vestigen van een pandrecht en berichten en instructies) die de Kredietgever redelijkerwijs nodig heeft om:

- i. de vestiging van een Zekerheid op basis van een Zekerheidsdocument te voltooien; en/of
- ii. de verwezenlijking van activa, welke onderwerp zullen worden van een Zekerheidsdocument, mogelijk te maken.

15.23.2. De Kredietnemer zal alle mogelijke handelingen verrichten die nodig zijn om een Zekerheid die verschaft dient te worden aan de Kredietgever op basis van de Financieringsdocumenten te vestigen, voltooien, beschermen of te behouden.

16. **VERPLICHTINGEN MET BETREKKING TOT DE ONROERENDE ZAKEN**

16.1. **Titel**

16.1.1. De Kredietnemer moet zijn rechten uitoefenen en in alle opzichten voldoen aan elke (beperkende of andere) overeenkomst, bepaling of verplichting die op enig moment een Onroerende Zaak beïnvloedt.

16.1.2. De Kredietnemer mag niet instemmen met een wijziging, aanvulling, kwijtschelding of vrijgave van een convenant, bepaling of verplichting (beperkend of anderszins) op enig moment dat dat een Onroerende Zaak beïnvloedt, met inbegrip van het instemmen met een erfdienstbaarheid op een Eigendom of het handelen of toestaan van een handeling die een erfdienstbaarheid creëert op een Onroerende Zaak.

16.1.3. De Kredietnemer moet onmiddellijk alle stappen ondernemen die nodig of wenselijk zijn om de Zekerheid gecreëerd door de Zekerheidsdocumenten te laten registreren, indien van toepassing, in het Kadaster.

16.2. **Onderhoud**

De Kredietnemer draagt er te allen tijde zorg voor dat alle gebouwen, installaties, machines, inrichting en toebehoren op een Onroerende Zaak:

- i. in goede en wezenlijke conditie en, indien van toepassing, in goede staat van werking zijn; en

- ii. in een zodanige staat zijn dat ze kunnen worden verhuurd in overeenstemming met alle toepasselijke wetten en reglementeringen (met inbegrip van de toepasselijke wet- en regelgeving die betrekking heeft op de Onroerende Zaak).

16.3. **Huurovereenkomsten**

16.3.1. De Kredietnemer mag zonder voorafgaande toestemming van de Kredietgever (welke toestemming niet op onredelijke gronden mag worden onthouden):

- i. geen nieuwe Huurovereenkomst aangaan met een bestaande huurder of een nieuwe huurder;
- ii. van haar recht gebruik maken om een Huurovereenkomst op te zeggen;
- iii. instemmen met enige wijziging, aanvulling, verlenging, verklaring van afstand, afkoop of vrijgave met betrekking tot een Huurovereenkomst;
- iv. instemmen met onderverhuur, overdracht of toekennen van huurdersbelangen met betrekking tot een Huurovereenkomst; en
- v. instemmen met een verandering van gebruik onder, of (behalve wanneer vereist onder de voorwaarden van het relevante Leasedocument) huurherziening met betrekking tot, een Huurovereenkomst.

16.3.2. De Kredietnemer moet met toewijding alle opbrengsten uit de Huurovereenkomsten innen of laten innen en redelijke inspanningen leveren om te zorgen dat elke huurder zijn verplichtingen onder de Huurovereenkomst nakomt.

16.3.3. De Kredietnemer moet haar materiële verplichtingen onder elke Huurovereenkomst nakomen.

17. **OPEISINGSGRONDEN**

Elke gebeurtenis of omstandigheid genoemd in dit Artikel 17 (*Opeisingsgronden*) is een Opeisingsgrond, behoudens Artikel 17.16 (*Vervroegde Opeising*).

17.1. **Niet voldoen aan verplichtingen ingevolge de Subsidie**

17.1.1. De Kredietnemer voldoet op enig moment niet aan zijn verplichtingen ingevolge de Subsidiebeschikking.

17.1.2. De Subsidiebeschikking is ingetrokken.

17.1.3. De Subsidie wordt lager vastgesteld als gevolg waarvan de Kredietnemer niet meer aan zijn betalingsverplichtingen op grond van een Financieringsdocument kan voldoen.

17.2. Niet betalen

De Kredietnemer betaalt een door hem op grond van een Financieringsdocument verschuldigd bedrag niet op de voorgeschreven datum en wijze, tenzij:

- (a) de niet-betaling het gevolg is van een technische of administratieve fout; en
- (b) alsnog betaling plaatsvindt binnen [twee (2)] Werkdagen na de voorgeschreven datum.

17.3. Niet-nakoming van specifieke verplichtingen

De Kredietnemer schiet tekort in de nakoming van een verplichting op grond van een Financieringsdocument (met uitzondering van de verplichtingen genoemd in Artikel 17.2 (*Niet betalen*) en Artikel 17.4 (*Niet-nakoming van overige verplichtingen*), het Continuïteitsplan of het Monitoringsplan.

17.4. Niet-nakoming van overige verplichtingen

De Kredietnemer schiet tekort in de nakoming van een verplichting op grond van Artikel 13 (*Informatieverplichtingen*) of Artikel 14 (*Algemene Verplichtingen*) en dit tekortschieten wordt niet naar tevredenheid van de Kredietgever hersteld binnen [twintig (20)] Werkdagen na (A) kennisgeving van het tekortschieten door de Kredietgever aan de Kredietnemer of (B) de dag waarop de Kredietnemer op de hoogte raakte van het tekortschieten.

17.5. Onjuistheid van een verklaring

Een verklaring die gegeven wordt door de Kredietnemer in een Financieringsdocument (of in een document dat door of namens hem wordt verstrekt op grond van een Financieringsdocument) is in enig materieel opzicht onjuist, onvolledig of misleidend op het moment dat deze garantie of verklaring is afgegeven of geacht wordt te zijn afgegeven.

17.6. Insolventie

17.6.1. De Kredietnemer is insolvent of houdt op zijn verplichtingen, of een aanmerkelijk deel daarvan, te voldoen of schorst zijn betalingen, vanwege daadwerkelijke of vermoede financiële moeilijkheden op, of treedt in onderhandeling over een onderhands akkoord met een of meer crediteuren over herfinanciering of uitstel van betaling.

17.6.2. Surseance van betaling is verleend, met betrekking tot enige schuld van de Kredietnemer.

17.7. Insolventieprocedures

Er is actie ondernomen of een procedure is gestart met betrekking tot:

- (a) het opschorten van betalingen, een surseance van betaling, ontbinding, reorganisatie of faillissement van de Kredietnemer;
- (b) een akkoord, compromis, cessie of schikking die is aangegaan met de groep van

crediteuren van de Kredietnemer;

- (c) het aanstellen van een curator met betrekking tot de Kredietnemer of de activa daarvan;
- (d) het uitoefenen van een Zekerheid over een van de activa van de Kredietnemer;
- (e) een mededeling aan de ontvanger op grond van Artikel 36 van de Invorderingswet 1990;

of een vergelijkbare procedure is gestart in enige jurisdictie.

17.8. **Cross default**

- 17.8.1. Een Financiële Verplichting van de Kredietnemer is niet betaald op het moment dat deze opeisbaar werd, noch binnen de termijn van herstel.
- 17.8.2. Een Financiële Verplichting van de Kredietnemer wordt vervroegd opeisbaar of wordt opgeëist of betaalbaar vóór de overeengekomen datum van betaling, als gevolg van een verzuim van welke aard dan ook.
- 17.8.3. Een verbintenis tot enige Financiële Verplichting door de Kredietnemer vervalt of wordt geschorst als gevolg van een verzuim van welke aard dan ook.
- 17.8.4. Een crediteur van de Kredietnemer krijgt het recht om een Financiële Verplichting vervroegd op te eisen, vóór de overeengekomen datum van betaling, als gevolg van een verzuim van welke aard dan ook.
- 17.8.5. Geen Opeisingsgrond doet zich voor op basis van dit Artikel 17.7, als het totale bedrag van de Financiële Verplichting of verbintenis tot Financiële Verplichting, genoemd in Artikel 17.8.1 tot en met 17.8.4, ten aanzien van de Kredietnemer minder is dan [EUR 100.000] (of het equivalent daarvan in andere valuta).

17.9. **Beslag**

Er wordt voor een vordering die hoger is dan (het equivalent van) [EUR 100.000] beslag (conservatoir, executoriaal of van welke andere aard ook) gelegd op de activa, op een substantieel deel van zijn activa, of op enig actief dat gebruikt wordt of zal worden in de bedrijfsvoering van de Kredietnemer, en dat beslag wordt niet opgeheven binnen [dertig (30)] dagen nadat het is gelegd.

17.10. **Geldigheid**

De nakoming door de Kredietnemer van een verplichting op grond van een Financieringsdocument is of komt in strijd met de wet.

17.11. **Ontbinding**

De Kredietnemer doet een beroep op de nietigheid, vernietigbaarheid of ontbinding van een Financieringsdocument.

17.12. Materieel Nadelig Effect

Een gebeurtenis of omstandigheid doet zich voor die naar het redelijk oordeel van de Kredietgever een Materieel Nadelig Effect heeft of het is redelijkerwijs te verwachten dat deze gebeurtenis of omstandigheid een Materieel Nadelig Effect zal hebben.

17.13. Procedures

Een juridische procedure of arbitrage wordt aanhangig gemaakt jegens de Kredietnemer welke een Materieel Nadelig Effect kan hebben.

17.14. Naleving van wet- en regelgeving en Toestemmingen

De Kredietnemer houdt zich niet aan de toepasselijke wet- en regelgeving of er is een Toestemming vereist op grond van enige wet- of regelgeving (welke niet verleend is) en deze tekortkoming tast het vermogen van de Kredietnemer aan om aan de verplichtingen op grond van de Financieringsdocumenten te voldoen.

17.15. Zekerheid

Een Zekerheid gevestigd op grond van een Zekerheidsdocument is niet geldig gevestigd of er is geen zekerheidsrecht eerste in rang, anders dan toegestaan onder deze Overeenkomst in overeenstemming met de voorwaarden van het Zekerheidsdocument gevestigd of de Zekerheid is onderworpen aan een eerder gevestigd zekerheidsrecht of Zekerheid *pari passu* in rang.

17.16. Staatssteun⁶

In rechte komt onherroepelijk vast te staan dat één of meerdere tussen de Kredietnemer en Kredietgever gemaakte afspraken worden gekwalificeerd als [ongeoorloofde] staatssteun.

17.17. Vervroegde opeising

Als een doorlopende Opeisingsgrond zich voordoet mag de Kredietgever op elk moment, door kennisgeving aan de Kredietnemer:

- (a) één of beide Faciliteiten opzeggen, die dan onmiddellijk zal of zullen vervallen;
- (b) alle vorderingen onder de Leningen onmiddellijk opeisen, hetgeen betekent dat alle door de Kredietnemer verschuldigde bedragen onder de Financieringsdocumenten, waaronder ook begrepen alle geaccumuleerde rente en andere bedragen die alsdan of op enig moment daarna verschuldigd worden onder de Financieringsdocumenten terstond moeten worden terugbetaald; en/of
- (c) een deel van de vorderingen onder de Leningen onmiddellijk opeisen, hetgeen betekent dat alle door de Kredietnemer verschuldigde bedragen onder de relevante Financieringsdocumenten, waaronder ook begrepen alle geaccumuleerde rente en andere aan die Lening gerelateerde bedragen die alsdan of op enig moment daarna verschuldigd worden onder de Financieringsdocumenten terstond moeten worden

⁶ NB: onder voorbehoud van verdere uitwerking.

terugbetaald, naar rato van het gedeelte van de Leningen dat wordt opgeëist.

18. VERANDERINGEN IN PARTIJEN

18.1. Overdracht door de Kredietnemer

De rechten en verplichtingen van de Kredietnemer op grond van een Financieringsdocument zijn niet overdraagbaar. Dit betreft een beding zoals bedoeld in artikel 3:83 lid 2 BW.

18.2. Overdracht door de Kredietgever

Met voorafgaande schriftelijke toestemming van de Kredietnemer, welke toestemming niet op onredelijke gronden zal worden onthouden, is de Kredietgever gerechtigd (een deel van) zijn rechten en verplichtingen op grond van deze Financieringsdocumenten over te dragen door middel van cessie, contractsovername aan een andere bank, of financiële instelling, of een trust, een fonds of een andere entiteit waarvan het verschaffen van en het investeren in leningen, zekerheden, effecten en andere financiële activa op voorwaarde dat (i) totdat de interpretatie van de term "publiek" (zoals bedoeld in artikel 4.1(1) van Verordening 575/2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012) is gepubliceerd door de bevoegde autoriteit, de waarde van de overgedragen rechten minimaal EUR 100.000 (of een equivalent hiervan onder een andere valuta) is, of (ii) zodra interpretatie van de term "publiek" is gepubliceerd door de bevoegde autoriteit, de Kredietgever geen onderdeel van het publiek is op basis van een dergelijke interpretatie.

19. ROL VAN DE ZEKERHEDENAGENT

19.1. Aanwijzing van de Zekerhedenagent

19.1.1. Elk van de Gemeenten en de Kredietgever benoemt MGR als Zekerhedenagent in verband met de Faciliteiten en Financieringsdocumenten en verlenen, in verband daarmee, hierbij onherroepelijk en onvoorwaardelijk volmacht aan MGR, met het recht van substitutie, om namens de Financieringspartijen alle (rechts)handelingen te verrichten en de taken, verplichtingen en verantwoordelijkheden uit te voeren en de rechten, bevoegdheden, autoriteiten en discretionaire bevoegdheden uit te oefenen die specifiek aan de Zekerhedenagent zijn gegeven onder of in verband met de Financieringsdocumenten, samen met alle andere bijkomende rechten, bevoegdheden, autoriteiten en discretionaire bevoegdheden.

19.1.2. MGR mag erop vertrouwen dat elke instructie die hij ontvangt van de Kredietgever (handelend op instructie van de Gemeenten) in hoedanigheid van Zekerhedenagent naar behoren zijn gegeven in overeenstemming met de voorwaarden van de Financieringsdocumenten.

19.1.3. MGR heeft geen verdere verplichtingen als Zekerhedenagent dan welke uitdrukkelijk in deze Overeenkomst zijn omschreven of nader uitdrukkelijk schriftelijk zijn vastgelegd.

19.2. Parallele schuld

19.2.1. De Kredietnemer verbindt zich er hierbij onherroepelijk en onvoorwaardelijk toe

(een dergelijke verbintenis en de verplichtingen en aansprakelijkheden die daaruit voortvloeien, worden hierna haar "**Parallele Schuld**" genoemd) om aan de Zekerhedenagent een bedrag te betalen dat gelijk is aan en in de valuta is van het totale bedrag dat de Kredietnemer van tijd tot tijd verschuldigd is aan de Financieringspartijen op grond van enig Financieringsdocument (de "**Corresponderende Verbintenissen**") in overeenstemming met de voorwaarden en bepalingen van dergelijke Corresponderende Verbintenissen. De Parallele Schuld van de Kredietnemer wordt opeisbaar wanneer een of meerdere Corresponderende Verbintenissen opeisbaar worden.

- 19.2.2. Elk van de Partijen erkent dat (i) de Parallele Schuld van de Kredietnemer (A) een verbintenis, verplichting en aansprakelijkheid van de Kredietnemer jegens de Zekerhedenagent (in haar persoonlijke hoedanigheid en niet in haar hoedanigheid van agent) meebrengt die los staat en onafhankelijk is van, en geen afbreuk doet aan, de Corresponderende Verbintenissen en (B) een eigen en zelfstandige vordering van de Zekerhedenagent betreft jegens de Kredietnemer ter voldoening van de Parallele Schuld.
- 19.2.3. Elk van de Partijen komt overeen dat het bedrag dat de Kredietnemer op enig moment als diens Parallele Schuld verschuldigd is, nimmer meer zal bedragen dan het totaal bedrag dat de Kredietnemer op datzelfde moment uit hoofde van de Corresponderende Verbintenissen verschuldigd is. Elke betaling aan een van de Financieringspartijen uit hoofde van de Corresponderende Verbintenissen, verminderd dienovereenkomstig het bedrag van de Parallele Schuld en *vice versa* verminderd elke betaling aan de Zekerhedenagent uit hoofde van de Parallele Schuld het bedrag van de Corresponderende Verbintenissen dienovereenkomstig.
- 19.2.4. Elk bedrag dat door de Zekerhedenagent wordt ontvangen of geïnd met betrekking tot een Parallele Schuld (met inbegrip van, maar niet beperkt tot, executieopbrengsten) wordt aangewend in overeenstemming met artikel 18.1.11 en de overige voorwaarden van deze Overeenkomst, behoudens beperkingen (in voorkomend geval) die uitdrukkelijk zijn bepaald in enig Zekerheidsdocument.
- 19.2.5. De rechten van de Kredietgever om betaling te ontvangen van de Corresponderende Verbintenissen van de Kredietnemer zijn hoofdelijk en afzonderlijk en onafhankelijk van, en onverminderd, de rechten van de Zekerhedenagent om betaling te ontvangen onder de Parallele Schuld.
- 19.2.6. Elk van de Partijen stemt ermee in dat de vordering van de Zekerhedenagent met betrekking tot de Parallele Schuld van de Kredietnemer en de vorderingen van een of meer van de Financieringspartijen onder de Hoofdverplichtingen geen *gemeenschap* vormen in de zin van artikel 3:166 BW en dat de bepalingen met betrekking tot gemeenschap niet van toepassing zijn. Mocht een rechter bepalen dat de vordering van de Zekerhedenagent en de vorderingen van een of meer van de Financieringspartijen onder de Hoofdverplichtingen wel gemeenschappelijk eigendom vormen en dat de bepalingen met betrekking tot gemeenschappelijk eigendom wel van toepassing zijn, dan komen de Financieringspartijen overeen dat deze Overeenkomst de *beheersovereenkomst* vormt in de zin van artikel 3:168 BW.

19.3. **Geen onafhankelijke bevoegdheid**

De Gemeenten en de Kredietgever hebben geen onafhankelijke bevoegdheid de Zekerheden af te dwingen, of om verhaal te nemen, of om enige rechten of bevoegdheden uit te oefenen die voortvloeien uit de gerelateerde Zekerheidsdocumenten, behalve via de Zekerhedenagent.

19.4. Instructies van de Zekerhedenagent

19.4.1. De Zekerhedenagent zal:

- (i) behoudens elk recht, elke macht, elk gezag of elke discretionaire bevoegdheid die hem als Zekerhedenagent toekomt, uitoefenen of nalaten uit te oefenen in overeenstemming met de instructies die hem door de Kredietgever (handelend op instructie van de Gemeenten) worden gegeven; en
- (ii) is niet aansprakelijk voor enige handeling (of nalatigheid) indien zij handelt (of nalaat te handelen) in overeenstemming met paragraaf (i) hierboven.

19.4.2. De Zekerhedenagent heeft het recht om instructies, of verduidelijking van enige instructie, te vragen aan de Kredietgever over de vraag of, en op welke manier, zij enig recht, enige bevoegdheid, autoriteit of discretie moet uitoefenen of zich daarvan moet onthouden en de Zekerhedenagent mag zich onthouden van handelen tenzij en totdat zij dergelijke instructies of verduidelijking waarom zij heeft verzocht, ontvangt.

19.4.3. Bij gebrek aan instructies kan de Zekerhedenagent of handelen (of zich onthouden van handelen) zoals hij meent dat dit in het beste belang van de Gemeenten is.

19.5. Geen fiduciaire plichten

19.5.1. Niets in deze Overeenkomst maakt de Zekerhedenagent tot een agent, trustee of fiduciair van de Kredietnemer.

19.5.2. De Zekerhedenagent is niet gehouden enige som of het winstelement van enige som dat hij voor eigen rekening heeft ontvangen, aan de Kredietnemer te verantwoorden.

19.6. Verplichtingen van de Zekerhedenagent

19.6.1. De taken van de Zekerhedenagent onder de Financieringsdocumenten zijn uitsluitend mechanisch en administratief van aard.

19.7. Geen controleplicht

Niettegenstaande iets anders uitgedrukt of geïmpliceerd in de Financieringsdocumenten, zal de Zekerhedenagent niet:

- 19.7.1. gehouden zijn onderzoek te doen naar (i) de vraag of er al dan niet sprake is van een Opeisingsgrond of (ii) de uitvoering, het in gebreke blijven of enige schending door de Kredietnemer van haar verplichtingen onder enige Financieringsdocumenten; of
- 19.7.2. verplicht zijn om aan enige andere persoon (met inbegrip van, maar niet beperkt tot, de Kredietgever): (i) vertrouwelijke informatie; of (ii) andere informatie indien

openbaarmaking naar haar redelijk oordeel een overtreding van de wet of een schending van een fiduciaire plicht zou vormen of zou kunnen vormen, te geven.

19.8. Uitsluiting van aansprakelijkheid van de Zekerhedenagent

19.8.1. De Zekerhedenagent is niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor:

- (i) de wettigheid, geldigheid, doeltreffendheid, toereikendheid of afdwingbaarheid van enig Financieringsdocument of de Zekerheden of enige andere overeenkomst, regeling of document aangegaan, gemaakt of uitgevoerd vooruitlopend op of in verband met enig Financieringsdocument of de Zekerheden;
- (ii) enige verliezen voor enige persoon of enige aansprakelijkheid die voortvloeit uit het nemen of nalaten van enige actie met betrekking tot een van de Financieringsdocumenten of de Zekerheden of anderszins, hetzij in overeenstemming met een instructie van de Kredietgever of anderszins, tenzij rechtstreeks veroorzaakt door haar grove nalatigheid of opzettelijk wangedrag;
- (iii) de uitoefening of het niet uitoefenen van enig oordeel, discretionaire bevoegdheid of macht die aan haar wordt gegeven door of in verband met een van de Financieringsdocumenten waarbij de Zekerhedenagent partij is, de Zekerheden of enige andere overeenkomst, regeling of document aangegaan, gemaakt of uitgevoerd in afwachting van, krachtens of in verband met de Financieringsdocumenten of de Zekerheden; of
- (iv) elk tekort dat ontstaat bij de uitwinning van de Zekerheden.

19.9. Schadeloosstelling van de Zekerhedenagent

Elke Gemeente zal (in verhouding tot zijn aandeel in de Faciliteiten) de Zekerhedenagent binnen tien (10) Werkdagen na het verzoek vrijwaren tegen voor alle kosten, verlies of aansprakelijkheid opgelopen door hen (anders dan als gevolg van grove nalatigheid of opzettelijk wangedrag van de betrokken Zekerhedenagent) bij het optreden als Zekerhedenagent onder, of het uitoefenen van enige bevoegdheid verleend onder, de Financieringsdocumenten (tenzij de betrokken Zekerhedenagent werd vergoed door de Kredietnemer onder een Financieringsdocument).

19.10. Afstand van rechten

Voor zover toegestaan onder de toepasselijke wetgeving en onder voorbehoud van Artikel 19.11 (*Volgorde van aanwending opbrengsten*) doen de Gemeenten, de Kredietgever en de Kredietnemer afstand van alle rechten die zij anders zou kunnen hebben om te eisen dat de Zekerheden in een bepaalde volgorde of op een bepaalde manier of op een bepaald tijdstip worden uitgewonnen of dat enig bedrag ontvangen of geïnd van enige persoon, of krachtens de uitwinning van een van de Zekerheden of van enig ander zekerheidsrecht, dat kan worden aangewend in of tot voldoening van enige van de verzekerde verplichtingen onder de

Zekerheidsdocumenten, aldus wordt aangewend.

19.11. **Volgorde van aanwending opbrengsten**

Alle opbrengsten uit het uitwinnen van de Zekerheden en alle andere bedragen die de Zekerhedenagent ontvangt in overeenstemming met de bepalingen van de Financieringsdocumenten zullen worden aangewend (voor zover toegestaan door het toepasselijke recht en voor zover van toepassing) in de volgende prioriteitsvolgorde:

- 19.11.1. bij het voldoen van aan de Zekerhedenagent verschuldigde bedragen (anders dan ingevolge Artikel 19.2 (*Parallele schuld*));
- 19.11.2. in betaling of verdeling aan de Kredietgever, voor toepassing ter kwijting van alle bedragen verschuldigd en betaalbaar door de Kredietnemer onder enige van de Financieringsdocumenten in overeenstemming met Artikel 21.3 (*Gedeeltelijke Betalingen*);
- 19.11.3. indien de Kredietnemer niet onderworpen is aan enige verdere feitelijke of voorwaardelijke verplichting onder enig Financieringsdocument, in betaling aan enige persoon aan wie de Zekerhedenagent verplicht is te betalen met voorrang boven de Kredietnemer.

20. **BEPERKING VAN AANSPRAKELIJKHEID**

- 20.1. Behoudens Artikel 20.2 en de verplichtingen die de Kredietgever heeft onder de Financieringsdocumenten, zal de Kredietgever niet aansprakelijk zijn jegens de Kredietnemer voor enige handeling in verband met een Financieringsdocument tenzij zulks geschiedt met opzet of grove schuld.
- 20.2. De Kredietnemer mag geen procedure starten tegen enig functionaris, werknemer of vertegenwoordiger van de Kredietgever met betrekking tot een vordering die de Kredietnemer mogelijk heeft op de Kredietgever of met betrekking tot een handeling of een nalaten door die functionaris, werknemer of vertegenwoordiger op basis van een Financieringsdocument.
- 20.3. De Kredietgever zal niet aansprakelijk zijn voor een vertraging (of daaraan gerelateerde gevolgen) in het crediteren van een rekening, welke creditering vereist is op grond van een Financieringsdocument indien de Kredietgever zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk alle maatregelen heeft genomen om te voldoen aan de regelgeving of bedrijfsvoorschriften van enig erkend clearing- of settlement-systeem dat gebruikt wordt door de Kredietnemer.

21. **BETALINGSMECHANISME**

21.1. **Betalingen**

- 21.1.1. Tenzij een Financieringsdocument anders bepaalt, zal, op iedere datum waarop enig bedrag door de Kredietnemer verschuldigd is krachtens een van de Financieringsdocumenten, de Kredietnemer dat bedrag aan de Kredietgever beschikbaar stellen op de voorgeschreven dag en wijze.
- 21.1.2. De betaling zal worden gedaan op de rekening die de Kredietgever heeft

aangewezen.

21.2. **Geen verrekening**

De Kredietnemer mag een betaling die hij moet verrichten op grond van een Financieringsdocument niet verrekenen.

21.3. **Gedeeltelijke betalingen**

21.3.1. Een door de Kredietnemer uit hoofde van een Financieringsdocument verrichte betaling zal worden toegerekend als volgt:

- (i) in de **eerste** plaats in mindering op onbetaald gebleven kosten en provisies van de Kredietgever;
- (ii) in de **tweede** plaats pro rata in mindering op verschuldigde rente;
- (iii) in de **derde** plaats pro rata in mindering op de hoofdsom; en
- (iv) in de **vierde** plaats pro rata in mindering op elk ander opeisbaar maar onbetaald gebleven bedrag.

21.3.2. De Kredietgever mag de volgorde in Artikel 21.3.1 wijzigen.

21.3.3. Artikelen 21.3.1 en 21.3.2 prevaleren boven de bestemming die de Kredietnemer aan de gelden had gegeven.

21.4. **Werkdagen**

Indien een betaling krachtens of in verband met een Financieringsdocument moet worden verricht op een dag die niet een Werkdag is, zal die betaling worden verricht op de eerste daaropvolgende Werkdag tenzij deze eerst daaropvolgende Werkdag in een volgende kalendermaand valt in welk geval die betaling zal worden verricht op de laatste daaraan voorafgaande Werkdag. De rente zal berekend worden vanaf de dag waar oorspronkelijk de betaling op plaats had moeten vinden.

22. **VERREKENING**

De Kredietgever is bevoegd iedere opeisbare vordering die hij uit hoofde van een van de Financieringsdocumenten op de Kredietnemer heeft, te verrekenen met iedere schuld van de Kredietgever aan de Kredietnemer, al dan niet uit hoofde van een Financieringsdocument, ongeacht of de schuld opeisbaar is en ongeacht de wijze van betaling van de schuld en de vordering. Als de schuld en de vordering in verschillende valuta's luiden is de Kredietgever bevoegd de schuld of de vordering om te rekenen tegen de op de markt geldende wisselkoers.

23. **KENNISGEVINGEN**

23.1.1. Mededelingen in verband met deze Overeenkomst dienen schriftelijk te worden gedaan in het Nederlands of in het Engels en mogen per brief of e-mail worden verstuurd en moeten ontvangen worden door de andere partij op email adres / adres, zie hierna, of een vervangend e-mail adres / adres, mits de andere partij daarvan

binnen [vijf (5)] Werkdagen op de hoogte wordt gebracht.

Mutsaersstichting

Emailadres: [●]

Adres: [●]

Modulaire Gemeenschappelijke Regeling Sociaal Domein Limburg-Noord

Emailadres: [info@sdl.n.nl]

Adres: [MGR sociaal domein Limburg Noord
Keizersveld 91B
5803AP Venray]

- 23.1.2. Kennisgevingen en mededelingen, waarvoor in deze Overeenkomst een termijn is bepaald of waarin een voor de wederpartij bindende termijn is gesteld, zullen worden gedaan door middel van terhandstelling, per aangetekende brief of per e-mail. Deze kennisgevingen en mededelingen zullen worden geacht ontvangen te zijn door de andere partij:
- (i) in geval van terhandstelling of aangetekende brief: op de datum van aflevering; of
 - (ii) in geval van een verzonden e-mail: alleen wanneer het daadwerkelijk in leesbare vorm is ontvangen en alleen indien het geadresseerd is op de door die Partij voor dit doeleinde gespecificeerde wijze.
- 23.1.3. Zonder afbreuk te doen aan de geldigheid van kennisgevingen of communicaties via e-mail overeenkomstig dit Artikel 23 (*Kennisgevingen*), zullen de volgende kennisgevingen, mededelingen en documenten uiterlijk op de eerstvolgende Werkdag ook per aangetekende brief worden verstuurd aan de relevante partij:
- (i) iedere kennisgeving van het bestaan van een Opeisingsgrond;
 - (ii) iedere andere kennisgeving, communicatie of document vereist door de Bank; en
 - (iii) ieder ander verzoek.
- 23.1.4. De partijen komen overeen dat dat alle hierboven vermelde communicatie (met inbegrip van e-mail) een aanvaarde vorm van communicatie is, toelaatbaar bewijs in rechte zal zijn en dezelfde bewijswaarde zal hebben als een onderhandse akte.
- 23.1.5. Alle kennisgevingen die worden gedaan of documenten die worden verstrekt door een persoon aan een andere persoon op grond van of in verband met deze Overeenkomst zijn alleen van kracht als deze:
- (i) indien verstuurd per fax of e-mail, in leesbare vorm zijn ontvangen; of

- (ii) (indien verstuurd per brief, zijn afgeleverd op het betreffende adres of vijf Werkdagen eerder zijn gepost in een gefrankeerde envelop die is geadresseerd aan de persoon waarvoor de kennisgeving of het document is bestemd met gebruikmaking van dat adres;

en mits deze, als in de volgens dit Artikel 23 (*Kennisgevingen*) verschaftte adresgegevens een specifieke afdeling of functionaris wordt vermeld, zijn geadresseerd aan die afdeling of functionaris.

24. BEREKENINGEN EN CERTIFICATEN

24.1. Bewijskracht

De boeken en bescheiden die de Kredietgever bijhoudt ter zake van de verplichtingen van de Kredietnemer ingevolge de Financieringsdocumenten, alsmede verklaringen die de Kredietgever uitgeeft ter zake van die verplichtingen strekken tot volledig bewijs van het bestaan en de omvang van die verplichtingen, behoudens voor wat betreft duidelijke (reken)fouten.

24.2. Vaststelling en bepaling

Elke vaststelling of bepaling van de hoogte van een ratio of bedrag door de Kredietgever op basis van een van de Financieringsdocumenten en/of de Jaarrekening voorzien van goedgekeurde verklaring door een accountant, is dwingend bewijs, behoudens overduidelijke fouten.

24.3. Dagtellingsconventie

Alle rente, provisies en kosten die verschuldigd zijn in verband met een van de Financieringsdocumenten zullen verschuldigd zijn op dagbasis en worden berekend op basis van het werkelijk aantal verstreken dagen en op basis van een jaar van 365 dagen.

25. ONGELDIGHEID

Indien enige bepaling van een Financieringsdocument niet rechtsgeldig of niet afdwingbaar blijkt te zijn, zal die ongeldigheid of niet-afdwingbaarheid niets afdoen aan de rechtsgeldigheid en afdwingbaarheid van de overige bepalingen van de Financieringsdocumenten.

26. AFSTAND

- 26.1. De Kredietnemer doet hierbij onherroepelijk afstand van het recht om nakoming geheel of gedeeltelijk op te schorten op grond van het in artikel 6:52, 6:262 en 6:263 BW bepaalde.
- 26.2. De Kredietnemer doet hierbij onherroepelijk afstand van het recht om ontbinding van het geheel of een deel van deze Overeenkomst te verlangen op grond van het in artikel 6:265 BW bepaalde.
- 26.3. De Kredietnemer doet onherroepelijk afstand, voor zover dat wettelijk toegestaan is, van enig recht dat hij op enig moment heeft om deze Overeenkomst geheel of gedeeltelijk te vernietigen op grond van artikel 6:228 BW of enige andere grond.

27. HERSTEL EN AFSTAND

Noch het niet-uitoefenen noch een vertraging in de uitoefening van enig recht van de Kredietgever op basis van de Financieringsdocumenten zal afstand van dat recht betekenen. De rechten die zijn opgenomen in deze Overeenkomst zijn cumulatief.

28. WIJZIGINGEN

Een bepaling van een Financieringsdocument kan slechts schriftelijk gewijzigd worden met de toestemming alle partijen.

29. DUPLICAAT

Elk Financieringsdocument mag ondertekend worden in elk aantal duplicaten, en dit heeft hetzelfde effect als de handtekeningen op de duplicaten op een enkele kopie van het Financieringsdocument waren gezet.

30. TOEPASSELIJK RECHT EN FORUMKEUZE

30.1. Toepasselijk recht

Deze Overeenkomst en de hieruit voortvloeiende verplichtingen worden beheerst door Nederlands recht.

30.2. Forumkeuze

30.2.1. Alle geschillen die zich tussen de Kredietnemer en een Financieringspartij mochten voordoen met betrekking tot deze Overeenkomst zullen in eerste instantie worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Roermond, Nederland.

30.2.2. De Partijen zijn het erover eens dat de rechtbank te Roermond, Nederland het meest geschikt en gemakkelijk is om geschillen te beslechten en geen van de Partijen zal anders beweren.

Deze Overeenkomst is aangegaan op bovenstaande datum.

DE KREDIETNEMER

Mutsaersstichting

Door:

Titel:

DE KREDIETGEVER

**Modulaire Gemeenschappelijke
Regeling Sociaal Domein Limburg-
Noord, voor zichzelf en in haar
hoedanigheid als gevolmachtigde van
de Gemeenten**

Door:

Titel:

DE ZEKERHEDENAGENT

**Modulaire Gemeenschappelijke
Regeling Sociaal Domein Limburg-
Noord**

Door:

Titel:

BIJLAGE 1 OPSCHORTENDE VOORWAARDEN

1. VENNOOTSCHAPPELIJKE DOCUMENTEN

- 1.1. Een kopie van de akte van oprichting tezamen met een correcte, volledige en recente kopie van de huidige statuten en een kopie van het uittreksel van het Handelsregister van de Kamer van Koophandel van de Kredietnemer op of omstreeks de datum van deze Overeenkomst.
- 1.2. Een kopie van het besluit van de raad van toezicht van de Kredietnemer, voor zover dat op basis van de statuten of regelgeving vereist is, waarin het aangaan van de Financieringsdocumenten waarbij de Kredietnemer partij is wordt goedgekeurd.
- 1.3. Een kopie van het bestuursbesluit van de Kredietnemer, waarin het aangaan van de Financieringsdocumenten waarbij de Kredietnemer partij is wordt goedgekeurd.
- 1.4. Een certificaat met betrekking tot de Kredietnemer ondertekend door een bevoegde functionaris waarin (a) wordt bevestigd dat alle documenten, zoals uiteengezet in dit deel 1 van Bijlage 1 correct en volledig zijn op de dag van ondertekening van deze Overeenkomst en (b) een handtekeningenkaart is opgenomen waaruit de handtekening van elk van de personen die bevoegd worden verklaard door de besluitvorming waarnaar verwezen wordt in paragraaf 1.3.
- 1.5. (i) Bewijs dat aan alle raadplegingsprocedures die zijn vereist volgens de Wet op de ondernemingsraden is voldaan en dat de ondernemingsraad ofwel een onvoorwaardelijk positief advies heeft uitgebracht met betrekking tot de transacties die worden overwogen door de Financieringsdocumenten, ofwel afstand heeft gedaan van enig bezwaar hiertegen, ofwel (ii) bevestiging dat de Kredietnemer geen ondernemingsraad heeft.

2. FINANCIERINGSDOCUMENTEN

- 2.1. Een rechtsgeldige ondertekende kopie van deze Overeenkomst.
- 2.2. Een rechtsgeldige kopie van de Akte van Hypotheek en bewijs van inschrijving in het Kadaster.
- 2.3. Een rechtsgeldige ondertekende kopie van de Akte van Verpanding.
- 2.4. Alle mededelingen, toestemmingen en andere documenten benodigd voor de rechtsgeldige vestiging van de Zekerheidsrechten onder de Akte van Verpanding en Akte van Hypotheek, zoals bepaald in respectievelijk de Akte van Verpanding of de Akte van Hypotheek.

3. ANDERE DOCUMENTEN EN BEWIJS⁷

- 3.1. Een juridische opinie (*legal opinion*) van [Stibbe N.V.] naar Nederlands recht ten behoeve van de Kredietgever ten aanzien van de afdwingbaarheid van de Financieringsdocumenten.
- 3.2. [Een kopie van iedere Huurovereenkomst, welke van afdoende bewijs zijn voor de

⁷ NB: TBD of het Monitoringsplan al beschikbaar zal zijn op de dag van de Eerste Trekking.

Kredietgever.]

- 3.3. Een kopie van de Subsidiebeschikking.
- 3.4. Een kopie van het vastgestelde en door Partijen ondertekende Continuïteitsplan (inclusief addenda).
- 3.5. [Een kopie van iedere offerte en/of verzekeringspolis met betrekking tot de Verzekeringen, welke van afdoende bewijs zijn voor de Kredietgever.]
- 3.6. Een kopie van de schriftelijke goedkeuring van Coöperatieve Rabobank U.A. voor het verstrekken van de Zekerheden onder de Akte van Verpanding en de Akte van Hypotheek.
- 3.7. Een kopie van de Jaarrekeningen bedoeld onder de definitie "Jaarrekening" in Artikel 1.1 (*Definities*).
- 3.8. Een kopie van de verrekening- en beëindigingsovereenkomst tussen gemeenten [•] en de Kredietnemer in verband met het Voorschot.
- 3.9. Bewijs dat de kosten die betaald dienen te worden krachtens Artikel 11 (*Kosten*), betaald zijn, of betaald zullen worden op of rond de Trekkingsdatum.
- 3.10. [Belastingrechtelijke documenten en bewijs.]
- 3.11. Alle documentatie en ander bewijs, waarom redelijkerwijs wordt verzocht door de Kredietgever, teneinde de Ken-uw-cliënt procedure en de "Customer Due Diligence" en vergelijkbare procedures op basis van het Nederlands recht uit te voeren. Hier valt in ieder geval onder de gecontroleerde jaarrekening van 31 december 2022.
- 3.12. Een kopie van elke andere Toestemming of ander document, opinie of verzekering, waarvan de Kredietgever het noodzakelijk of wenselijk vindt daar een afschrift van te hebben, in verband met het aangaan en nakomen van de transacties onder enig Financieringsdocument en voor de afdwingbaarheid en de geldigheid daarvan en/of enig ander nader te bepalen document en/of ander bewijs, dat redelijkerwijs verzocht wordt door de Kredietgever.

BIJLAGE 2 MODEL TREKKINGSVERZOEK

Aan: Modulaire Gemeenschappelijke Regeling Sociaal Domein Limburg-Noord

Van: Mutsaersstichting

Datum: [●]

Geachte heer, mevrouw,

**Mutsaersstichting - EUR 7.900.000 Uitvoeringsovereenkomst
d.d. [●] 2024 (de "Overeenkomst")**

Wij verwijzen naar de Overeenkomst. Dit is een Trekkingsverzoek. Tenzij anders vermeld, hebben begrippen die zijn gedefinieerd in de Overeenkomst dezelfde betekenis in dit Trekkingsverzoek.

Wij willen een lening opnemen onder de volgende voorwaarden:

- (a) voorgestelde trekkingsdatum [●];
- (b) bedrag: EUR [●];

Wij bevestigen dat aan alle voorwaarden genoemd in Artikel 4.3 van de Overeenkomst is voldaan en dat er geen sprake is van een Potentiële Opeisingsgrond of een Opeisingsgrond.

Het bedrag van deze betreffende Lening kan worden overgemaakt naar rekeningnummer [●].

Dit Trekkingsverzoek is onherroepelijk.

Dit Trekkingsverzoek wordt beheerst door Nederlands recht.

Hoogachtend,

De Mutsaersstichting

Door:

Titel:

BIJLAGE 3 AKTE VAN HYPOTHEEK

(bijgevoegd als apart document)

BIJLAGE 4 AKTE VAN VERPANDING

(bijgevoegd als apart document)

BIJLAGE 5 SCHEMA AFLOSSINGS- EN BETALINGSDAGEN FACILITEIT A

Aflossingsdag	Bedrag
31 December 2025	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente
31 December 2026	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente
31 December 2027	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente
31 December 2028	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente
31 December 2029	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente

BIJLAGE 6 VOORSCHOTDATA

Voorschotdag	Bedrag
Eerste voorschot: [•] april 2024	EUR 3.003.000
Tweede voorschot: 15 juli 2024	EUR 1.997.000
Derde voorschot: 1 oktober 2024	EUR 2.249.000
Vierde voorschot: 1 december 2024	EUR 200.000
Vijfde voorschot: 1 januari 2025	EUR 702.607,91