

OVEREENKOMST VAN GELDLENING

Partijen:

Vervoer Gooi en Vechtstreek BV (nader aangeduid als Vervoer BV) rechtsgeldig vertegenwoordigd door het bestuur, diens gevolmachtigde de heer

Regio Gooi en Vechtstreek Openbaar Lichaam in de zin van de Wet gemeenschappelijke regelingen (nader aangeduid als de Regio), rechtsgeldig vertegenwoordigd door

Overwegingen:

dat bij de start van de Vervoer BV de Regio voldoende middelen beschikbaar moeten zijn voor de voorbereiding en een goede start van de werkzaamheden;

dat Vervoer BV daarvoor middelen beschikbaar gesteld krijgt door de Regio in de vorm van een geldlening voor bepaalde termijn;

dat partijen zijn overeengekomen de volgende voorwaarden:

Voorwaarden Geldlening:

kenmerk	: 20.0004318
hoofdsom	: EUR #####
koers	: 100%
looptijd	: ## jaar vanaf ##### 2020
opnamedatum	: #####2020
rente	: ### %
berekening rente conform Dagtellingsconventie	: #####
rentevervaldata conform Betaaldagconventie	: jaarlijks, voor het eerst op #### 2020 (Following)
renteherzieningsdatum/data	: niet van toepassing.
aflossingsdatum/data	: zie bijgaand betaalschema
vervroegde aflossing toegestaan	: ja/ nee
bankrekeningnummer uitbetaling lening	: NL #####
incassovolmacht	:ja, Vervoer Gooi en Vechtstreek BV verleent toestemming aan de Regio Gooi en Vechtstreek voor gebruik van de incassovolmacht ten laste van rekening NL#####

Betaalschema

Datum	Munt	Contractueel verschuldigde rente	Contractueel verschuldigde aflossing	Contractueel te betalen bedrag	Restant schuld na aflossing
	EUR				

Ontwerp

Algemene voorwaarden:

Op de rechtsverhouding tussen de Regio Gooi en Vechtstreek en Vervoer Gooi en Vechtstreek BV zijn van toepassing van toepassing de onderstaande voorwaarden

2.1 Toepasselijkheid

De Algemene Kredietvoorwaarden zijn van toepassing op en maken deel uit van iedere Overeenkomst. Voor zover de inhoud van de Algemene Kredietvoorwaarden afwijkt van of tegenstrijdig is met de inhoud van de Overeenkomst, gaat de inhoud van die Overeenkomst voor.

2.2 Looptijd Overeenkomst

1. De Overeenkomst wordt aangegaan voor de looptijd die in de Overeenkomst is bepaald.
2. Indien de Overeenkomst is aangegaan voor bepaalde looptijd met een stilzwijgende verlenging van telkens een in de Overeenkomst aangegeven periode, wordt de Overeenkomst telkens met die periode verlengd, tenzij een van de partijen ten minste drie (3) maanden voor afloop van de looptijd per brief of per fax aan de andere partij heeft bericht de Overeenkomst niet te willen verlengen.
3. Indien de Overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde looptijd, houdt de Overeenkomst op van kracht te zijn op 31 december van het jaar waarin een van de partijen ten minste drie (3) maanden voor de genoemde datum aan de andere partij per brief of per fax te kennen heeft gegeven dat zij de Overeenkomst wenst te beëindigen.

2.3 Wijziging van de Overeenkomst

- 1 De Regio is gerechtigd om in de bepalingen van de Overeenkomst en de bepalingen van alle daaruit voortvloeiende en samenhangende overeenkomsten eenzijdig wijzigingen en/of aanvullingen aan te brengen indien en voor zover deze voortvloeien uit de voor de Regio geldende wettelijke voorschriften en de Regio verplicht is hieraan uitvoering te geven dan wel indien en voor zover het gaat om wijzigingen en/of aanvullingen die algemeen gelden en/of organisatorisch of administratief van aard zijn.
- 2 Indien zich, naar het uitsluitend en redelijk oordeel van de Regio, een Materieel Nadelig Effect voordoet, heeft de Regio het recht om de voortzetting van de Overeenkomst te heroverwegen, de bestaande voorwaarden van de Overeenkomst aan te passen aan de alsdan geldende marktconforme voorwaarden en tarieven of om redelijke voorwaarden te stellen tot zekerheid voor de nakoming door de Vervoer BV van de verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst, zulks onverminderd het bepaalde omtrent opzegging en onmiddellijke opeisbaarheid als bedoeld in artikel 3.27.
- 3 De Regio zal Vervoer BV schriftelijk in kennis stellen van de wijzigingen en/of aanvullingen van de Overeenkomst ingevolge het in dit artikel 2.3 lid 1 en 2 bepaalde. Tenzij anderszins vereist door een wettelijk voorschrift, zullen deze wijzigingen en/of aanvullingen van kracht worden op de in de mededeling van de Regio genoemde datum of, bij gebreke van een datum, vanaf de dertigste dag na dagtekening van de mededeling aan de Vervoer BV.
- 4 Indien met de Vervoer BV één of meer overeenkomsten zijn gesloten die voortvloeien uit of samenhangen met de Overeenkomst geldt het in dit artikel bepaalde ook ten aanzien van die overeenkomsten.
- 5 Andere wijzigingen en aanvullingen van de Overeenkomst dan in dit artikel 2.3 onder 1 en 2 genoemd kunnen uitsluitend schriftelijk worden overeengekomen.

2.4 Contractsoverneming en cessie

1 De Regio is gerechtigd haar rechtsverhouding met de Vervoer BV door middel van een akte van contractsoverneming, cessie of anderszins geheel of gedeeltelijk over te dragen aan een derde.

2 De Vervoer BV verleent door ondertekening van de Overeenkomst bij voorbaat zijn toestemming en medewerking aan overdracht in vorenbedoelde zin. Dit geldt niet voor gehele of gedeeltelijke overdracht van vorderingen van de Vervoer BV op de Regio uit hoofde van Daggeld o/g, Deposito, Vaste Geldleningen o/g en/of Variabel Rentende Geldleningen o/g. Overdracht van dit deel van de rechtsverhouding van de Regio met de Vervoer BV aan een derde partij is slechts mogelijk met voorafgaande schriftelijke toestemming van de Vervoer BV.

3 De Regio zal de Vervoer BV vooraf of achteraf omtrent de contractsoverneming informeren.

4 De Regio is bevoegd om de derde partij aan wie zij haar rechtsverhouding met de Vervoer BV overdraagt financiële en/of andere informatie met betrekking tot de Vervoer BV en/of de Overeenkomst ter beschikking te stellen, voor zover dit naar het oordeel van de Regio redelijkerwijs nodig of nuttig is in het kader van de overdracht en het beheer van de Overeenkomst.

2.6 Rechtsverwerking uitgesloten

De uitoefening door de Regio van de rechten die voortvloeien uit de Overeenkomst, de tijdstippen waarop en de volgorde waarin deze rechten zullen worden uitgeoefend, is ter keuze van de Regio. Ingeval de Regio op enig tijdstip nalaat nakoming te vragen van enige op de Cliënt rustende verplichting of enig haar toekomend recht niet uitoefent, betekent dit niet dat de Regio haar recht om nakoming te vragen of enig recht uit te oefenen prijsgeeft of daarvan afstand doet.

2.7 Bewijs

1 Behoudens aantoonbare rekenkundige vergissing, strekt de administratie van de Regio tot volledig bewijs en is deze bindend voor de Vervoer BV, ten aanzien van:

- (i) het saldo van het door de Regio aan de Vervoer BV verstrekt Krediet;
- (ii) alle overige door de Vervoer BV krachtens de Overeenkomst aan de Regio verschuldigde bedragen en alle ter zake hiervan ontvangen bedragen;
- (iii) het saldo van de door de Regio van de Vervoer BV opgenomen gelden; en
- (iv) alle overige door de Regio krachtens de Overeenkomst aan de Vervoer BV verschuldigde bedragen en alle ter zake hiervan door de Cliënt ontvangen bedragen.

2 De Vervoer BV is verplicht de door de Regio aan hem toegezonden bevestigingen, nota's of andere opgaven terstond na ontvangst te controleren. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid zal de Vervoer BV de Regio daarvan zo spoedig mogelijk in kennis stellen.

3 De Vervoer BV kan opgaven van de Regio van hetgeen aan de Vervoer BV is verschuldigd slechts betwisten na betaling onder voorbehoud van rechten. Indien de Vervoer BV de inhoud van deze opgaven niet heeft betwist binnen twaalf (12) maanden nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden de Vervoer BV te hebben bereikt, geldt de inhoud van die stukken als door de Vervoer BV te zijn goedgekeurd.

2.8 Toepasselijk recht

Op de Overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.

2.9 Bevoegde rechter

Alle geschillen voortvloeiende uit of verband houdend met de Overeenkomst zullen in eerste instantie worden voorgelegd aan de rechter te Utrecht

3.1 Renteberekening

1 Met betrekking tot Vaste Geldleningen wordt door de Regio aan de Vervoer BV op jaarbasis een rente in rekening gebracht zoals in de Overeenkomst is bepaald. Bij gebreke hiervan wordt de door de Bank Nederlandse Gemeenten voor de lening van de Regio gehanteerde rente doorberekend op basis van de door de Bank Nederlandse Gemeenten gehanteerde renteberekening.

2 De door de Vervoer BV aan de Regio verschuldigde rente voor de Vaste Geldlening zal aan de Vervoer BV in rekening worden gebracht overeenkomstig het betalingschema.

3.2 Aflossingsdata en vervroegde aflossing

1 De Vervoer BV Cliënt zal de algehele of gedeeltelijke aflossing van de door de Regio aan de Vervoer BV verstrekte Vaste Geldlening(en) behoudens voortijdige beëindiging en behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken, geschieden op de in de Overeenkomst aangegeven datum of data, weergegeven in het betaalschema dat aan de Overeenkomst is gehecht.

2 Vervroegde aflossing Vaste Geldlening is niet toegestaan, tenzij de Regio hiertoe uitdrukkelijk en schriftelijke toestemming verleent dan wel dit in de Overeenkomst is overeengekomen. De Regio is gerechtigd om aan het verlenen van toestemming voorwaarden te verbinden. Indien de Regio toestemming verleent aan algehele of gedeeltelijke vervroegde aflossing of indien de mogelijkheid van algehele of gedeeltelijke vervroegde aflossing in de Overeenkomst is overeengekomen, vindt vervroegde aflossing plaats op een tussen de Regio en de Vervoer BV in onderling overleg vast te stellen tijdstip en zal de Vervoer BV aan de Regio een waarde betalen die gelijk is aan de waarden die worden berekend bij vervroegde aflossing door de Bank Nederlandse Gemeenten, het hoogste van:

- (i) de totale nominale restantschuld van de desbetreffende Vaste Geldlening(en) u/g vermeerderd met de opgelopen rente en kosten, alsmede de eventuele boeten en/of vergoedingen;
- of

- (ii) de totale contante waarde van alle op de datum van vervroegde aflossing resterende rente- en aflossingsverplichtingen Vaste Geldlening(en) u/g vermeerderd met eventuele kosten, boeten en/of vergoedingen.

Deze contante waarde wordt door de Regio bepaald op basis van het door de Bank Nederlandse Gemeenten op het moment van de vervroegde aflossing gehanteerde rendement voor opname van leningen met gelijke karakteristieken.

De aankondiging om tot algehele of gedeeltelijke vervroegde aflossing over te gaan zal tijdig voor de feitelijke aflossingsdatum schriftelijk door de Vervoer BV aan de Regio moeten worden medegedeeld. Deze aankondiging is onherroepelijk.

3.3 Volmacht

De Vervoer BV verstrekt door ondertekening van de Overeenkomst een onherroepelijke volmacht aan de Regio, welke de Regio aanvaardt, voor alle door hem aan de Regio uit de geldlening verschuldigde bedragen.

3.4 Belastingen

Alle belastingen en/of heffingen die op of met betrekking tot de verstrekking van het Krediet of over hetgeen door de Vervoer BV aan de Regio verschuldigd is, worden of zullen worden geheven komen ten laste van de Vervoer BV.

3.4 Opzeggings- en opeisingsgronden

1 De Regio is gerechtigd door mededeling aan de Vervoer BV de Overeenkomst zonder rechterlijke tussenkomst en zonder ingebrekestelling, met onmiddellijke ingang op te zeggen en het verstrekte Krediet met de rente, de eventuele boeten en/of vergoedingen en de kosten, voor zover van toepassing, geheel of gedeeltelijk onmiddellijk op te eisen in geval (van):

a tekortkoming door de Vervoer BV in de nakoming van een of meer van zijn uit de Overeenkomst voortvloeiende verplichtingen;

b tekortkoming door de Vervoer BV in de nakoming van één of meer van zijn verplichtingen uit hoofde van enige overeenkomst van kredietverlening aan de Vervoer BV, gesloten met de Regio of met een derde;

c gehele of gedeeltelijke opschorting door de Vervoer BV van betalingen of het vervroegd opeisbaar worden van enige vordering op de Vervoer BV uit hoofde van enige overeenkomst van kredietverlening aan de Vervoer BV Cliënt, gesloten met de Regio of met een derde;

d tekortkoming door Vervoer BV door een overeenkomst gesloten met een Bank of met een derde, indien dit, naar het oordeel van de Regio een materieel nadelig effect heeft of waarschijnlijk is dat dit een materieel nadelig effect zal hebben op de verhaalspositie van de Regio;

e eigen verzoek door de Vervoer BV tot verkrijging van surséance van betaling;

f eigen aangifte door de Vervoer BV als bedoeld in artikel 1 van de Faillissementswet;

g in kracht van gewijsde gegaan vonnis van faillietverklaring van de Vervoer BV;

h executoriaal beslag op een, naar het oordeel van de Regio, wezenlijk bestanddeel van de goederen van de Vervoer BV;

i conservatoir beslag op een, naar het oordeel van de Regio, wezenlijk bestanddeel van de goederen van de Vervoer BV,, indien voor de hoofdvordering terzake waarvan het conservatoir beslag werd gelegd

(i) een executoriale titel is verkregen en/of

(ii) dat conservatoir beslag niet binnen een termijn van één maand na de beslaglegging is opgeheven;

j ontbinding, opheffing, liquidatie of verlies van rechtspersoonlijkheid van de Vervoer BV;

k een juridische fusie of een splitsing door de Vervoer BV en/of de aankondiging door de Vervoer BV van de nederlegging van het voorstel tot fusie dan wel het voorstel tot splitsing;

l een, naar het oordeel van de Regio, wezenlijke verslechtering van de financiële positie of verminderde kredietwaardigheid van de Vervoer BV die de Regio gegronde vrees geeft dat het door de Vervoer BV uit hoofde van deze Overeenkomst aan de Bank verschuldigde niet of niet volledig zal worden voldaan;

m het zich voordoen van één of meer van de hierboven onder e. tot en met l. genoemde omstandigheden ten aanzien van een derde die zich jegens de Regio, terzake de verplichtingen van de Vervoer BV, borg of garant heeft gesteld dan wel enige andere vorm van zekerheid heeft verstrekt;

n het zich voordoen van een gebeurtenis of reeks van gebeurtenissen die een Materieel Nadelig Effect heeft of waarvan het naar het uitsluitend en redelijk oordeel van de Regio waarschijnlijk is dat die een Materieel Nadelig Effect heeft;

o het door de Vervoer BV zonder schriftelijke toestemming van de Regio vervreemden (waaronder begrepen het in economisch eigendom overdragen) van een, naar het oordeel van de Regio, substantieel deel van zijn activa dan wel het zonder schriftelijke toestemming van de Bank geheel of voor een aanmerkelijk deel in andere handen overgaan van de aandelen in het kapitaal van de Vervoer BV;

p het zonder schriftelijke toestemming van de Regio onderbrengen van één of meer van de activiteiten van de Vervoer BV in een andere privaatrechtelijke rechtspersoon of vennootschap of in een publiekrechtelijke rechtspersoon of publiekrechtelijk lichaam;

q het zonder schriftelijke toestemming van de Regio aanbrengen van een wijziging in de statuten, vennootschapsakte, interne organisatie- of bestuursregeling of andere constitutieve overeenkomst van de Cliënt, die, naar het oordeel van Regio, de belangen van de Regio of de borg kan schaden;

r bijzondere omstandigheden op de geldmarkt, al dan niet als gevolg van (monetaire) voorschriften van of namens de Europese Centrale Bank, De Nederlandsche Bank N.V., de Europese Unie en/of de Rijksoverheid;

s een naar het oordeel van de Regio ingrijpende wijziging in de regelgeving met betrekking tot de financiering en/of exploitatie van de Vervoer BV;

t het vervallen, tenietgaan of in waarde verminderen van door de Vervoer BV of door één of meer derden aan de Regio verstrekte zekerheden;
u het niet of niet langer rechtsgeldig of afdwingbaar zijn van de bedongen zekerheden en/of het niet hebben van de tussen de Regio en de Vervoer BV overeengekomen rang van het zekerheidsrecht;
v het ontbreken van een goedkeurende verklaring van een naar het oordeel van de Regio respectabele (register)accountant met betrekking tot de laatst vastgestelde jaarrekening van de Vervoer BV of de weigering van de (register)accountant om een goedkeurende verklaring af te geven;
w materiële onjuistheden in de door of vanwege de Vervoer BV aan de Regio verschaftte stukken of afgelegde verklaringen met betrekking tot de totstandkoming of de uitvoering van de Overeenkomst;
x het niet langer rechtsgeldig en/of voor de Vervoer BV bindend zijn van enige verplichting onder de Overeenkomst; of
y voortzetting van de Overeenkomst, naar het oordeel van de Regio, de integriteit en/of de reputatie van de financiële sector en/of van de Regio aantast of de relatie van de Regio met derden schaadt dan wel het naar het oordeel van de Regio redelijkerwijs aanwezig zijn van dit risico.

3.5 Zekerheden

Indien de Vervoer BV zich op grond van de Overeenkomst jegens de Regio heeft verbonden om tot zekerheid voor de voldoening van al hetgeen de Vervoer BV aan de Regio uit hoofde van de Overeenkomst verschuldigd is en/of te eniger tijd zal worden, aan de Regio, de Regio conveniërende zekerheden te verstrekken en in stand te houden, dan staat de Vervoer BV er voor in dat:

- (i) hij eigenaar is van en beschikkingsbevoegdheid heeft ten aanzien van het te bezwaren goed en dat het eigendomsrecht dan wel de beperkte rechten van de Vervoer BV ten aanzien van het te bezwaren goed niet wordt betwist, in rechte of anderszins; en
- (ii) hij hiermee geen verplichtingen jegens of rechten van derden schendt.

3.6 Aanvullende zekerheid

Als een door of namens de Vervoer BV gestelde zekerheid op enig moment onvoldoende is geworden voor de nakoming van zijn bestaande verplichtingen jegens de Regio, dan is de Vervoer BV verplicht om op eerste verzoek van de Regio die zekerheid aan te (laten) vullen en/of te (laten) vervangen. Een verzoek van de Regio als hiervoor bedoeld dient schriftelijk te geschieden en de reden van het verzoek te vermelden. De omvang van de gevraagde zekerheid dient in redelijke verhouding te staan tot het beloop van de desbetreffende verplichtingen van de Vervoer BV.

3.7 Zekerheden ten behoeve van derden

1 Negative pledge:

Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Regio zal de Vervoer BV zijn tegenwoordige en toekomstige onroerende en roerende zaken en zijn andere vermogensrechten (waaronder begrepen, maar niet beperkt tot, zijn vorderingsrechten jegens derden), of delen daarvan, niet aan derden verkopen, ruilen, schenken, inbrengen in een vennootschap of op andere wijze geheel of gedeeltelijk vervreemden of met hypotheek, pand of enig ander beperkt recht bezwaren, tenzij dit valt binnen het kader van de normale bedrijfsvoering van de Vervoer BV en tegen marktconforme condities.

2 Pari passu:

Zou het verstrekken van vorenbedoelde zekerheid aan derden om welke reden dan ook wenselijk dan wel noodzakelijk zijn, dan zal door de Vervoer BV aan de Regio gelijktijdig een minimaal gelijkwaardige zekerheidspositie worden verschaft.

3 Het in de vorige leden bepaalde geldt niet ten aanzien van door de Vervoer BV te vestigen hypotheekrecht ten behoeve van de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector (het "WfZ"), de

Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw (het "WSW") en de Stichting Waarborgfonds Hoger Beroepsonderwijs (het "Waarborgfonds HBO") indien de Cliënt op basis van het Reglement van Deelneming van een van deze waarborgfondsen verplicht is zekerheden aan het desbetreffende waarborgfonds te verstrekken of ten behoeve van haar te vestigen.

3.8 Verzekering

De Vervoer BV zal bij een solvabele verzekeraar zodanige verzekeringen aangaan en in stand houden met betrekking tot zijn activa en bedrijf en voor zodanige verzekerde bedragen en met zodanige polisvoorwaarden, als gebruikelijk is in de desbetreffende branche. De Vervoer BV zal de Regio, op eerste verzoek van de Regio, alle informatie verstrekken over dergelijke verzekeringen als de Regio redelijkerwijs mag vragen.

3.9 Goedkeuringen, licenties en toestemmingen

De Vervoer BV zal al hetgeen doen dat nodig is om alle machtigingen, goedkeuringen, licenties, toestemmingen en vergunningen en eventuele vrijstellingen die noodzakelijk of wenselijk zijn voor de Vervoer BV voor het rechtsgeldig aangaan van en het nakomen van verbintenissen en het uitoefenen van rechten onder de Overeenkomst, te verkrijgen, in stand te houden en na te leven en zal zorgdragen voor de rechtsgeldigheid en afdwingbaarheid van de Overeenkomst. De Vervoer BV zal, op eerste verzoek van de Regio, kopieën van dergelijke machtigingen, goedkeuringen, licenties, toestemmingen, vergunningen en vrijstellingen aan de Regio overleggen.

3.10 Schuldbekentenis

Op eerste verzoek van de Regio zal de Vervoer BV een of meerdere schuldbekentenissen, met vervaldata als door de Regio vast te stellen, aan de Regio verschaffen tot het totaalbedrag dat de Vervoer BV, op het moment van afgifte van deze schuldbekentenis(sen), aan de Regio, uit welke hoofde dan ook, schuldig is.