

Retouradres: Postbus 30305, 2500 GH Den Haag

Regio Gooi en Vechtstreek  
Postbus 251  
1400 AG BUSSUM

Regio Gooi en Vechtstreek	
Dienst:	
Reg. nr:	
Ingekomen:	21 APR 2021
Sector/Mdw:	
CC's:	

Koninginnegracht 2  
2514 AA Den Haag  
T 070 3750 750  
www.bngbank.nl

**Betreft**

Overeenkomst tot geldlening met BNG-leningnummer 40.114742 (in tweevoud)

**Datum**

15 april 2021

Geachte heer, mevrouw,

**Onze referentie**

Het doet ons genoegen hierbij de Overeenkomst tot geldlening aan te bieden die BNG Bank N.V. (hierna te noemen de "Bank") met Regio Gooi en Vechtstreek, zetelend te Bussum en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 32170415, (hierna te noemen de "Cliënt") wil aangaan onder de in deze brief en bijbehorende termsheet aangegeven voorwaarden en bedingen.

De Overeenkomst tot geldlening tussen de Bank en de Cliënt komt tot stand door volledige en rechtsgeldige ondertekening van de brief en termsheet. De overeenkomst treedt in werking per 21 april 2021 en geldt voor bepaalde tijd tot 21 april 2031.

De Cliënt verklaart door ondertekening van de Overeenkomst tot geldlening en door acceptatie van de op de rechtsverhouding tussen de Bank en de Cliënt van toepassing verklaarde voorwaarden uitdrukkelijk dat daarmee geen bestaande verplichtingen jegens respectievelijk rechten van derden geschonden worden. Tevens verklaart de Cliënt dat het uitvoeren van de verplichtingen door de Cliënt uit hoofde van de Overeenkomst tot geldlening niet in strijd is en zal zijn met enige van toepassing zijnde wet- en/of regelgeving of met de statuten of interne reglementen van de Cliënt.

Behoudens voor zover tussen partijen anders is overeengekomen, kan de Cliënt na inwerkingtreding van de Overeenkomst tot geldlening pas over de Vaste Geldlening u/g beschikken en zal de Bank de Vaste Geldlening u/g pas aan de Cliënt uitbetalen nadat binnen **14 dagen** na dagtekening van deze brief:

**Paraaf Bank:**

**Paraaf Cliënt:**

- **één rechtsgeldig** door een daartoe wettelijk bevoegd persoon geparafeerd en **ondertekend exemplaar van de Overeenkomst** tot geldlening waarop de naam en functie van de ondertekenaar en de datum van ondertekening zijn ingevuld, in het bezit is van de Bank;
- **een afschrift van het besluit** van het dagelijks bestuur tot het aangaan van deze overeenkomst, dan wel van het besluit van de daartoe door het dagelijks bestuur gevolmachtigde tot het aangaan van deze overeenkomst vergezeld van het mandaatbesluit van het dagelijks bestuur, in het bezit is van de Bank;
- **kopie van een geldig identiteitsbewijs** (paspoort, rijbewijs of gemeentelijke identiteitskaart) van de ondertekenaar(s) van deze overeenkomst in het bezit is

BNG Bank is een  
handelsnaam van BNG  
Bank N.V. , statutair  
gevestigd te Den Haag.  
KvK-nummer 27008387

- van de Bank;
- alle verklaringen, documenten en inlichtingen aan de Bank zijn verstrekt en aan de overige in de Overeenkomst tot geldlening gestelde voorwaarden is voldaan; en
  - zich geen gronden van onmiddellijke opzegbaar- en/of opeisbaarheid als bedoeld in de artikelen 3.27 en/of 3.29 van de Algemene Kredietvoorwaarden voordoen.

**Datum**  
15 april 2021

**Onze referentie**  
-

**Pagina**  
2 van 3

De in deze Overeenkomst tot geldlening met een hoofdletter geschreven begrippen zijn, tenzij hierin anders omschreven, de begrippen zoals gedefinieerd in de Algemene Kredietvoorwaarden van BNG Bank N.V. en in het onderdeel Aanvullende definities dat, indien van toepassing, is opgenomen aan het einde van deze Overeenkomst tot geldlening.

Voor vragen of nadere informatie over de Overeenkomst tot geldlening kunt u zich wenden tot uw accountmanager.

Aldus overeengekomen, in tweevoud opgemaakt en namens de Bank en de Cliënt geparafeerd en getekend.

Den Haag, 15 april 2021  
BNG Bank N.V.



H.T.J. Boltong  
Hoofd Accountdesk



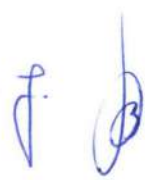
drs. R. van Woerden  
Directeur Processing

Bussum, ..... 2021  
het openbaar lichaam Regio Gooi en Vechtstreek,  
te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door:

Naam: .....  
Functie: .....  
handelend ter uitvoering van het besluit van het dagelijks bestuur,  
nummer ..... d.d. ....

- Bijlagen:
- Algemene Kredietvoorwaarden
  - betaalschema

**Paraaf Bank:**



**Paraaf Cliënt:**

## Termsheet

Datum

15 april 2021

### Voorwaarden Vaste Geldlening u/g:

leningnummer	: 40.114742
Hoofdsom	: EUR 8.500.000,00
koers	: 100%
looptijd	: 10 jaar vanaf 21 april 2021
opnamedatum	: 21 april 2021
rente	: 0,05 %
berekening rente conform	: Act/ActICMA, Unadjusted
Dagtellingsconventie	
rentevervaldata conform	: jaarlijks, voor het eerst op 21 april 2022
Betaaldagconventie	(Following)
renteherzieningsdatum / data	: niet van toepassing.
aflossingsdatum / data	: zie bijgaand betaalschema
vervroegde aflossing toegestaan	: nee
bankrekeningnummer uitbetaling lening	: NL40BNGH0285032194
incassovolmacht	: ja, de Cliënt verleent toestemming aan de Bank voor gebruik van de incassovolmacht als bedoeld in artikel 3.21 van de Algemene Kredietvoorwaarden ten laste van rekening NL40BNGH0285032194.

Onze referentie

-

Pagina

3 van 3

### Provisie:

Afsluitprovisie	: niet van toepassing
Bereidstellingsprovisie	: niet van toepassing

### Toepasselijke voorwaarden:

- Op de rechtsverhouding tussen de Bank en de Cliënt en de hieruit voortvloeiende verstrekking van de Vaste Geldlening u/g zijn mede van toepassing de Algemene Kredietvoorwaarden van BNG Bank N.V. ("Algemene Kredietvoorwaarden") en de Algemene Bankvoorwaarden van BNG Bank N.V. ("Algemene Bankvoorwaarden"), waarvan de tekst is gedeponneerd bij de Kamer van Koophandel Haaglanden te Den Haag. De tekst van de Algemene Bankvoorwaarden is tevens gepubliceerd op en te downloaden van de website van de Bank.
- Door ondertekening van deze Overeenkomst tot geldlening verklaart de Cliënt dat hij alle voornoemde toepasselijke voorwaarden heeft ontvangen, dan wel hiervan heeft kennis genomen via de website van de Bank, met de inhoud daarvan volledig bekend is en daarmee akkoord gaat.
- Voor zover de bepalingen en/of definities van de Overeenkomst tot geldlening afwijken van en/of tegenstrijdig zijn met een of meer bepalingen en/of definities van de Algemene Kredietvoorwaarden en/of de Algemene Bankvoorwaarden, prevaleren de bepalingen en/of definities van de Overeenkomst tot geldlening.
- Voor zover de bepalingen van de Algemene Kredietvoorwaarden afwijken van en/of tegenstrijdig zijn met een of meer bepalingen van de Algemene Bankvoorwaarden, prevaleren de bepalingen van de Algemene Kredietvoorwaarden.

Paraaf Bank:

Paraaf Cliënt:



BANK

**Betaalschema BNG-nummer: 40.114742**

<b>Datum</b>	<b>Munt</b>	<b>Contractueel verschuldigde rente</b>	<b>Contractueel verschuldigde aflossing</b>	<b>Contractueel te betalen bedrag</b>	<b>Restant schuld na aflossing</b>
21-04-2022	EUR	4.250,00	850.000,00	854.250,00	7.650.000,00
21-04-2023	EUR	3.825,00	850.000,00	853.825,00	6.800.000,00
21-04-2024	EUR	3.400,00	850.000,00	853.400,00	5.950.000,00
21-04-2025	EUR	2.975,00	850.000,00	852.975,00	5.100.000,00
21-04-2026	EUR	2.550,00	850.000,00	852.550,00	4.250.000,00
21-04-2027	EUR	2.125,00	850.000,00	852.125,00	3.400.000,00
21-04-2028	EUR	1.700,00	850.000,00	851.700,00	2.550.000,00
21-04-2029	EUR	1.275,00	850.000,00	851.275,00	1.700.000,00
21-04-2030	EUR	850,00	850.000,00	850.850,00	850.000,00
21-04-2031	EUR	425,00	850.000,00	850.425,00	0,00

f. b

# Algemene Kredietvoorwaarden



# Algemene Kredietvoorwaarden

## Algemene kredietvoorwaarden van BNG Bank N.V.

### Werkingsfeer

Deze algemene kredietvoorwaarden van BNG Bank N.V. (de 'Algemene Kredietvoorwaarden') zijn van toepassing op de rechtsverhouding tussen BNG Bank N.V. (de 'Bank') en een cliënt betreffende kredietverstrekking aan de cliënt en/of opname van gelden van de cliënt door de Bank, en gelden in aanvulling op een tussen de Bank en de cliënt gesloten overeenkomst waarin de specifieke voorwaarden van kredietverstrekking en/of opname van gelden zijn uiteengezet.

Een uitzondering hierop vormen de overeenkomsten betreffende kredietverstrekking met borging door de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector (het 'WfZ'), de Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw (het 'WSW') en de Stichting Waarborgfonds Hoger Beroepsonderwijs (het 'Waarborgfonds HBO'). Voor deze overeenkomsten worden de standaardmodellen van het desbetreffende waarborgfonds gehanteerd.

Deze algemene kredietvoorwaarden van BNG Bank N.V. zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Haaglanden te Den Haag.

# Inhoud

1	Definities	4
2	Algemene bepalingen	9
2.1	Toepasselijkheid	9
2.2	Looptijd Overeenkomst	9
2.3	Wijziging van de Overeenkomst	9
2.4	Kredietrevisie	9
2.5	Contractoverneming en cessie	10
2.6	Rechtsverwerking uitgesloten	10
2.7	Bewijs	11
2.8	Toepasselijk recht	11
2.9	Bevoegde rechter	11
3	Verstrekking Krediet	11
3.1	Beschikbaarheid	11
3.2	Verplichting tot het verstrekken van Krediet door de Bank	11
3.3	Dispositieruimte	11
3.4	Verplichting tot het opnemen van Krediet door de Cliënt	12
3.5	Opname Krediet	12
3.6	Aanzeggingstermijn voor opname Daggeld u/g en Kasgeld	12
3.7	Minimumbedragen Daggeld u/g en Kasgeld	12
3.8	Looptijd Vaste Geldlening u/g en Variabel Rentende Geldlening u/g	13
3.9	Uitbetaling door de Bank aan de Cliënt van een Krediet, anders dan Krediet in Rekening-courant	13
3.10	Wijzigingen in termijn tussen aanbieding en uitbetaling Vaste Geldlening u/g of Variabel Rentende Geldlening u/g	13
3.11	Rente	13
3.12	Basisrente Eonia of Euribor	14
3.13	Berekening van de rente	14
3.14	Boeking van de rente	14
3.15	Excedentrente	15
3.16	Renteherziening ingeval van Vaste Geldlening u/g en Variabel Rentende Geldlening u/g	15
3.17	Aflossing	15
3.18	Vervroegde aflossing Kasgeld, Vaste Geldlening u/g en Variabel Rentende Geldlening u/g	16
3.19	Betalingen door de Cliënt aan de Bank	16
3.20	Tijdstip van Betaling	16
3.21	Volmacht	17
3.22	Verrekening	17
3.23	Boete bij niet-tijdige betaling van rente en/of aflossing	17
3.24	Opslagen, kosten en provisies	17
3.25	Toegenomen kosten	17
3.26	Belastingen	18
3.27	Opzeggings- en opeisingsgronden	18
3.28	Opzegbaarheid en opeisbaarheid Krediet in Rekening-courant	21
3.29	Opzegbaarheid en opeisbaarheid ingeval van wijziging in zeggenschap	21
3.30	Zekerheden	21
3.31	Aanvullende zekerheid	22

3.32	Zekerheden ten behoeve van derden	22
3.33	Inlichtingen	22
3.34	Opgave investeringen en financieringsbehoefte	22
3.35	Jaarrekening en jaarverslag	23
3.36	Financiële en overige informatie	23
3.37	Waarderingsgrondslagen en boekhoudregels	23
3.38	Verzekering	23
3.39	Goedkeuringen, licenties en toestemmingen	23
3.40	Schuldbekentenis	24
4	Opname gelden	24
4.1	Opname van gelden door de Bank van de Cliënt	24
4.2	Minimumbedragen Daggeld o/g en Deposito	24
4.3	Looptijd Vaste Geldlening o/g en Variabel Rentende Geldlening o/g	24
4.4	Uitbetaling door de Cliënt aan de Bank van opgenomen gelden, anders dan tegoeden in rekening-courant	24
4.5	Rente	24
4.6	Basisrente Eonia of Euribor	25
4.7	Berekening van de rente	25
4.8	Boeking van de rente	25
4.9	Renteherziening ingeval van Vaste Geldlening o/g en Variabel Rentende Geldlening o/g	26
4.10	Aflossing	26
4.11	Vervroegde aflossing Deposito, Vaste Geldlening o/g en Variabel Rentende Geldlening o/g	26
4.12	Betalingen door de Bank aan de Cliënt	27
4.13	Tijdstip van betaling	27
4.14	Boete bij niet-tijdige betaling van rente en/of aflossing	27
4.15	Opzeggings- en opeisingsgronden	27
4.16	Opzegbaarheid en opeisbaarheid tegoeden in rekening-courant	28



## 1 Definities

In deze algemene kredietvoorwaarden wordt verstaan onder:

1.1	Algemene Kredietvoorwaarden	deze algemene kredietvoorwaarden van BNG Bank N.V.
1.2	Algemene Voorwaarden	de algemene voorwaarden van BNG Bank N.V., waarvan de tekst bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Haaglanden te Den Haag is gedeponeerd.
1.3	Arrangement	het door de Bank aan de Cliënt onder de in de Financieringsovereenkomst gestelde voorwaarden ter beschikking gesteld Krediet- en/of Depot-arrangement.
1.4	Bank	BNG Bank N.V.
1.5	Betaaldag	een TARGET Dag.
1.6	Betaaldagconventie	de methode voor het bepalen van de datum waarop betaling van rente en/of aflossing plaatsvindt indien de contractuele vervaldatum geen Betaaldag of Betaaldag Rekening-courant is, waarbij, tenzij in de Overeenkomst anders is overeengekomen, voor Vaste Geldleningen u/g en o/g geldt dat de aangepaste vervaldatum de eerstvolgende datum is die een Betaaldag is ('Following') en voor overige vormen van Krediet en opname van gelden geldt dat de aangepaste vervaldatum de eerstvolgende datum is die een Betaaldag of Betaaldag Rekening-courant is, tenzij deze datum valt in de volgende kalendermaand, in welk geval de aangepaste vervaldatum wordt vastgesteld op de onmiddellijk aan de contractuele vervaldatum voorafgaande Betaaldag of Betaaldag Rekening-courant ('Modified Following').
1.7	Betaaldag Rekening-courant	een TARGET Dag alsmede een zaterdag waarop betalingen worden uitgevoerd terzake Daggeld u/g en Daggeld o/g die via rekening-courant door de Bank worden verrekend.
1.8	BNG Betalingsverkeer	het systeem voor elektronisch bankieren van de Bank.
1.9	Cliënt	de rechtspersoon, vennootschap of ander lichaam, niet zijnde een natuurlijk persoon, die met de Bank een Overeenkomst is aangegaan, alsmede diens rechtsopvolgers onder algemene of bijzondere titel.
1.10	Daggeld o/g	een door de Bank van de Cliënt opgenomen geldlening met een looptijd van minimaal een (1) en maximaal twee (2) Betaaldagen Rekening-courant.

1.11 Daggeld u/g	een door de Bank aan de Cliënt verstrekt Krediet met een looptijd van minimaal een (1) en maximaal twee (2) Betaaldagen Rekening-courant.
1.12 Dagtellingsconventie	de methode voor het vaststellen van de periode waarover de opgelopen rente wordt berekend, waarbij onder meer worden gebruikt actual/actual (bond) (ICMA), actual/360 en 30/360. Indien de rentevervaldatum conform de Betaaldagconventie wijzigt, wordt ingeval van Vaste Geldleningen u/g en o/g de periode waarover rente wordt berekend niet aangepast ('unadjusted'), tenzij in de Overeenkomst anders is bepaald; in alle overige gevallen wordt de periode waarover rente wordt berekend wel overeenkomstig aangepast ('adjusted'), tenzij in de Overeenkomst anders is bepaald.
1.13 Deposito	een door de Bank van de Cliënt opgenomen geldlening met een looptijd van minimaal drie (3) dagen en maximaal twee (2) jaar minus een (1) dag.
1.14 Depotarrangement	de mogelijkheid die de Bank met de Cliënt overeenkomt om van de Cliënt een of meer vormen van geldlening danwel gelden in Rekening-courant op te nemen.
1.15 Dispositieruimte	het verschil tussen enerzijds de Kredietlimiet vermeerderd met een eventueel creditsaldo op de rekening en anderzijds een eventueel debetsaldo op de rekening tezamen met verstrekt en/of toegezegd Krediet.
1.16 Eonia	de Euro Overnight Index Average, zijnde de rente voor een TARGET Dag naar de daaropvolgende TARGET Dag, die als zodanig is vastgesteld door de Europese Centrale Bank (ECB), dagelijks gepubliceerd tussen 18:45 en 19:00 uur 's avonds (Brusselse tijd) op Reuters of een daarvoor in de plaats komend medium.
1.17 Euribor	de Euro Interbank Offered Rate, zijnde de rente voor interbancaire deposito's in euro's die is gekoppeld aan een bepaalde renteperiode en die als zodanig is aangewezen onder de gezamenlijke verantwoordelijkheid van de Fédération Bancaire de L'Union Européenne (FBE) en de ACI-The Financial Market Association, dagelijks gepubliceerd om 11:00 uur 's ochtends (Brusselse tijd) op Reuters of een daarvoor in de plaats komend medium.
1.18 Excedentrente	de rente die door de Bank aan de Cliënt bovenop de overeengekomen rente in rekening wordt gebracht indien de limiet voor Krediet in Rekening-courant wordt overschreden, te berekenen over het bedrag waarmee de limiet is overschreden.

1.19	Financieringsovereenkomst	de tussen de Cliënt en de Bank van kracht zijnde overeenkomst, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld, op grond waarvan de Bank aan de Cliënt een Krediet- en/of Depotarrangement ter beschikking stelt en waarin de Algemene Kredietvoorwaarden alsmede de Algemene Voorwaarden van toepassing zijn verklaard.
1.20	Floating Rate Loan o/g	een door de Bank van de Cliënt opgenomen geldlening met een variabele rente en al dan niet een flexibele Hoofdsom, die bij het aangaan een looptijd heeft van twee jaar of langer en die een regeling bevat met betrekking tot opeenvolgende vaste renteperioden.
1.21	Floating Rate Loan u/g	een door de Bank aan de Cliënt verstrekt Krediet met een variabele rente en al dan niet een flexibele Hoofdsom, dat bij het aangaan een looptijd heeft van twee jaar of langer en dat een regeling bevat met betrekking tot opeenvolgende vaste renteperioden.
1.22	Hoofdsom	het bedrag dat de Bank aan de Cliënt uit hoofde van Daggeld u/g, Kasgeld, Vaste Geldlening u/g of Variabel Rentende Geldlening u/g ter beschikking heeft gesteld of dat de Bank van de Cliënt uit hoofde van Daggeld o/g, Deposito, Vaste Geldlening o/g of Variabel Rentende Geldlening o/g heeft opgenomen.
1.23	Kasgeld	een door de Bank aan de Cliënt verstrekt Krediet met een minimale looptijd van drie (3) dagen en een maximale looptijd van twee (2) jaar minus een (1) dag.
1.24	Krediet	elke vorm van kredietverlening die de Bank aan de Cliënt ter beschikking heeft gesteld.
1.25	Kredietarrangement	de mogelijkheid die de Bank aan de Cliënt biedt om bij haar Krediet op te nemen in de daarbij aangegeven vorm of vormen.
1.26	Krediet in Rekening-courant	een door de Bank aan de Cliënt verstrekt Krediet dat wordt aangehouden op een rekening bij de Bank en waarvan het saldo tot maximaal de in de Overeenkomst bepaalde limiet dagelijks opvraagbaar is.
1.27	Kredietlimiet	het maximumbedrag aan Krediet dat door de Bank aan de Cliënt uit hoofde van een Overeenkomst ter beschikking is gesteld, onder de voorwaarden zoals in die Overeenkomst is bepaald.

1.28 Materieel Nadelig Effect	<p>een naar het oordeel van de Bank nadelige invloed van betekenis op:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a de bedrijfsvoering, de feitelijke zeggenschap, de financiële of operationele structuur, de (eigendom van) goederen, de vermogenspositie of de (zakelijke) resultaten, winstgevendheid of vooruitzichten van de Cliënt;</li> <li>b het vermogen van de Cliënt om zijn verplichtingen op grond van de Overeenkomst geheel of gedeeltelijk na te komen;</li> <li>c de rechtsgeldigheid of afdwingbaarheid van de Overeenkomst of van rechten of rechtsmiddelen van de Bank uit hoofde van de Overeenkomst.</li> </ul>
1.29 Offerte	de door de Bank aan de Cliënt uitgebrachte offerte, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld, waarin definitieve en bindende afspraken zijn vastgelegd inzake het door de Bank aan de Cliënt aangeboden Arrangement.
1.30 Overeenkomst	de tussen de Cliënt en de Bank van kracht zijnde Financieringsovereenkomst, Overeenkomst tot geldlening dan wel enige andere overeenkomst waarin de Algemene Kredietvoorwaarden van toepassing zijn verklaard, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld.
1.31 Overeenkomst tot geldlening	een Overeenkomst tot geldlening u/g of een Overeenkomst tot geldlening o/g.
1.32 Overeenkomst tot geldlening o/g	de tussen de Cliënt en de Bank van kracht zijnde overeenkomst, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld, op grond waarvan de Bank van de Cliënt een of meer Vaste Geldleningen o/g en/of Variabel Rentende Geldleningen o/g opneemt en waarin de Algemene Kredietvoorwaarden alsmede de Algemene Voorwaarden van toepassing zijn verklaard.
1.33 Overeenkomst tot geldlening u/g	de tussen de Cliënt en de Bank van kracht zijnde overeenkomst, zoals van tijd tot tijd gewijzigd of aangevuld, op grond waarvan de Bank aan de Cliënt een of meer Vaste Geldleningen u/g en/of Variabel Rentende Geldleningen u/g verstrekt, die al dan niet onderdeel uitmaken van een door de Bank aan de Cliënt uit hoofde van een Financieringsovereenkomst ter beschikking gesteld Kredietarrangement, en waarin de Algemene Kredietvoorwaarden alsmede de Algemene Voorwaarden van toepassing zijn verklaard.
1.34 Rollover o/g	een door de Bank van de Cliënt opgenomen geldlening met een variabele rente en een flexibele Hoofdsom, die bij het aangaan een looptijd heeft van twee (2) jaar of langer en die een regeling bevat met betrekking tot opeenvolgende wisselende renteperioden.
1.35 Rollover u/g	een door de Bank aan de Cliënt verstrekt Krediet met een variabele rente en een flexibele Hoofdsom, dat bij het aangaan een looptijd heeft van twee (2) jaar of langer en dat een regeling bevat met betrekking tot opeenvolgende wisselende renteperioden.

1.36 Spread	een individuele positieve of negatieve marge ten opzichte van de basisrente, uitgedrukt in procenten en eventueel in basispunten.
1.37 Standaard BNG creditrente	een door de Bank vastgestelde creditrente die dagelijks wordt gepubliceerd op <a href="http://www.bngbank.nl">www.bngbank.nl</a> (BDS Online) of een daarvoor in de plaats komend medium.
1.38 Standaard BNG debetrente	een door de Bank vastgestelde debetrente die dagelijks wordt gepubliceerd op <a href="http://www.bngbank.nl">www.bngbank.nl</a> (BDS Online) of een daarvoor in de plaats komend medium.
1.39 TARGET Dag	een dag waarop het 'Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer ('TARGET') Systeem, of de opvolger daarvan, het TARGET2 Systeem, geopend is voor de afhandeling van betalingen danwel een dag die, in het geval het TARGET Systeem of het TARGET2 Systeem ophoudt te bestaan, daarvoor in de plaats komt.
1.40 Variabel Rentende Geldlening o/g	een door de Bank van de Cliënt opgenomen geldlening met een variabele rente in de vorm van een Floating Rate Loan o/g of een Rollover o/g.
1.41 Variabel Rentende Geldlening u/g	een door de Bank aan de Cliënt verstrekt Krediet met een variabele rente in de vorm van een Floating Rate Loan u/g of een Rollover u/g.
1.42 Vaste Geldlening o/g	een door de Bank van de Cliënt opgenomen geldlening met een vaste looptijd van twee (2) jaar of langer en met een vaste rente voor de looptijd of een deel daarvan.
1.43 Vaste Geldlening u/g	een door de Bank aan de Cliënt verstrekt Krediet met een vaste looptijd van twee (2) jaar of langer en met een vaste rente voor de looptijd of een deel daarvan.
1.44 Werkdag	elke dag, met uitzondering van een zaterdag, een zondag of een in Nederland erkende feestdag, waarop commerciële banken in Nederland geopend zijn voor cliënten.

## **2 Algemene bepalingen**

### **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**

2.2.1 De Overeenkomst wordt aangegaan voor de looptijd die in de Overeenkomst is bepaald.

2.2.2 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.

2.2.3 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**

2.3.1 De Bank 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 Bank geldende wettelijke voorschriften en de Bank 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.

2.3.2 Indien zich, naar het uitsluitend en redelijk oordeel van de Bank, een Materieel Nadelig Effect voordoet, heeft de Bank 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 Cliënt van de verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst, zulks onverminderd het bepaalde omtrent opzegging en onmiddellijke opeisbaarheid als bedoeld in artikel 3.27.

2.3.3 De Bank zal de Cliënt schriftelijk in kennis stellen van de wijzigingen en/of aanvullingen van de Overeenkomst ingevolge het in artikel 2.3.1 en 2.3.2 bepaalde. Tenzij anderszins vereist door een wettelijk voorschrift, zullen deze wijzigingen en/of aanvullingen van kracht worden op de in de mededeling van de Bank genoemde datum, of, bij gebreke van een datum, vanaf de dertigste dag na dagtekening van de mededeling aan de Cliënt.

2.3.4 Indien met de Cliënt 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.

2.3.5 Andere wijzigingen en aanvullingen van de Overeenkomst dan in artikel 2.3.1 en 2.3.2 genoemd kunnen uitsluitend schriftelijk worden overeengekomen.

### **2.4 Kredietrevisie**

De Bank zal ten minste één keer per jaar de Cliënt beoordelen op de bedrijfsvoering, de feitelijke zeggenschap, de financiële en operationele structuur, de (eigendom van) goederen, de vermogenspositie en/of de (zakelijke) resultaten, winstgevendheid en vooruitzichten van de Cliënt (de 'Kredietrevisie'). De Cliënt zal de Bank op diens eerste verzoek alle inlichtingen en gegevens verstrekken welke naar het redelijk oordeel van de Bank voor de Kredietrevisie van belang kunnen zijn. De Bank heeft het recht om op basis van de Kredietrevisie de voortzetting van de Overeenkomst te heroverwegen en 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 Cliënt van de verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst, zulks onverminderd het bepaalde omtrent opzegging en onmiddellijke opeisbaarheid als bedoeld in artikel 3.27 van de Algemene Kredietvoorwaarden.

Indien de Kredietrevisie de Bank aanleiding geeft de voorwaarden van de Overeenkomst te herzien, zal zij over de door haar gewenste herziening in overleg treden met de Cliënt. De Bank zal na dit overleg de Cliënt schriftelijk in kennis stellen van de wijziging(en) en/of aanvulling(en) van de Overeenkomst. Tenzij anderszins vereist door een wettelijk voorschrift, zullen deze wijzigingen en/of aanvullingen van kracht worden op de in de mededeling van de Bank genoemde datum, of, bij gebreke van een datum, vanaf de dertigste dag na dagtekening van de mededeling aan de Cliënt.

Indien de Cliënt niet instemt met de wijziging(en) en/of aanvulling(en) van de Overeenkomst dient hij dit tijdig voor de datum van het van kracht worden van de wijziging(en) en/of aanvulling(en) schriftelijk aan de Bank mede te delen. De Bank heeft het recht om na ontvangst van deze mededeling de Overeenkomst, zonder rechtelijke tussenkomst en zonder ingebrekestelling, met onmiddellijke ingang op te zeggen en het door haar verstrekte Krediet met de rente, de eventuele boeten en/of vergoedingen en de kosten, voor zover van toepassing, onmiddellijk op te eisen door hiervan mededeling te doen aan de Cliënt. De Cliënt zal alsdan gehouden zijn om op de in de mededeling van de Bank genoemde datum, of, bij gebreke van een datum, onverwijld, aan de Bank een waarde te betalen die gelijk is aan de hoogste van de volgende waarden:

- (i) de totale nominale restantschuld van het Krediet 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 opeising resterende rente- en aflossingsverplichtingen van het Krediet, vermeerderd met eventuele kosten, boeten en/of vergoedingen.

Deze totale contante waarde wordt door de Bank bepaald op basis van het door de Bank op het moment van opeising gehanteerde rendement voor opname van Krediet met gelijke karakteristieken.

## 2.5 Contractoverneming en cessie

2.5.1 De Bank is gerechtigd haar rechtsverhouding met de Cliënt door middel van een akte van contractoverneming, cessie of anderszins geheel of gedeeltelijk over te dragen aan een derde.

2.5.2 De Cliënt 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 Cliënt op de Bank 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 Bank met de Cliënt aan een derde partij is slechts mogelijk met voorafgaande schriftelijke toestemming van de Cliënt.

2.5.3 De Bank zal de Cliënt vooraf of achteraf omtrent de contractoverneming informeren.

2.5.4 De Bank is bevoegd om de derde partij aan wie zij haar rechtsverhouding met de Cliënt overdraagt financiële en/of andere informatie met betrekking tot de Cliënt en/of de Overeenkomst ter beschikking te stellen, voor zover dit naar het oordeel van de Bank 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 Bank 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 Bank. Ingeval de Bank 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 Bank haar recht om nakoming te vragen of enig recht uit te oefenen prijsgeeft of daarvan afstand doet.

- 2.7 Bewijs
- 2.7.1 Behoudens aantoonbare rekenkundige vergissing, strekt de administratie van de Bank tot volledig bewijs en is deze bindend voor de Cliënt, ten aanzien van:
- (i) het saldo van het door de Bank aan de Cliënt verstrekt Krediet;
  - (ii) alle overige door de Cliënt krachtens de Overeenkomst aan de Bank verschuldigde bedragen en alle ter zake hiervan ontvangen bedragen;
  - (iii) het saldo van de door de Bank van de Cliënt opgenomen gelden; en
  - (iv) alle overige door de Bank krachtens de Overeenkomst aan de Cliënt verschuldigde bedragen en alle ter zake hiervan door de Cliënt ontvangen bedragen.
- 2.7.2 De Cliënt is verplicht de door de Bank aan hem toegezonden bevestigingen, nota's of andere opgaven terstond na ontvangst te controleren. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid zal de Cliënt de Bank daarvan zo spoedig mogelijk in kennis stellen.
- 2.7.3 De Cliënt kan opgaven van de Bank van hetgeen aan de Bank is verschuldigd slechts betwisten na betaling onder voorbehoud van rechten. Indien de Cliënt de inhoud van deze opgaven niet heeft betwist binnen twaalf (12) maanden nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden de Cliënt te hebben bereikt, geldt de inhoud van die stukken als door de Cliënt te zijn goedgekeurd.
- 2.8 Toepasselijk recht  
Op de Overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.
- 2.9 Bevoegde rechter  
Alle geschillen voortvloeiende uit of verbandhoudende met de Overeenkomst zullen in eerste instantie worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Den Haag.

### 3 Verstreking Krediet

- 3.1 Beschikbaarheid  
De Cliënt kan pas over een Krediet of een Kredietarrangement beschikken en de Bank zal de Hoofdsom van een Krediet pas aan de Cliënt verstrekken nadat alle in de Overeenkomst vermelde zekerheden ten behoeve van de Bank te harer genoegen zijn gevestigd of gesteld, alle verklaringen, documenten en inlichtingen aan de Bank zijn verstrekt, is voldaan aan de overige voorwaarden die zijn gesteld in de Overeenkomst en de daarvan deel uitmakende voorwaarden en zich geen van de gronden van onmiddellijke opzegbaarheid en opeisbaarheid als bedoeld in artikel 3.27 of 3.29 voordoen. De Bank heeft het recht de Overeenkomst, zonder rechterlijke tussenkomst en zonder ingebrekestelling, met onmiddellijke ingang op te zeggen indien de Cliënt om de hiervoor omschreven redenen niet over een Krediet kan beschikken.
- 3.2 Verplichting tot het verstrekken van Krediet door de Bank  
De Bank zal de door de Cliënt onder de Overeenkomst opgevraagde gelden op eerste verzoek van de Cliënt aan de Cliënt verstrekken tot maximaal de in de Overeenkomst aangegeven Kredietlimiet of Hoofdsom, onverminderd het bepaalde in artikel 3.1. De Bank is niet gehouden het niet door de Cliënt onder de Overeenkomst opgenomen of opgevraagde gedeelte van het Krediet aan de Cliënt te verstrekken en is te allen tijde gerechtigd om zonder opgaaf van redenen het verstrekken van het niet opgenomen of opgevraagde gedeelte van het Krediet op te zeggen. De in deze bepaling opgenomen bevoegdheden van de Bank houden verband met de regels inzake solvabiliteit zoals deze van overheidswege zijn vastgesteld. Indien de Bank zich genoodzaakt ziet een beroep te doen op deze bevoegdheid, zal zij daarbij de nodige zorgvuldigheid in acht nemen en rekening houden met de belangen van de Cliënt.
- 3.3 Dispositieruimte



- 3.3.1 Indien aan de Cliënt Daggeld u/g en/of Kasgeld naast Krediet in Rekening-courant wordt verstrekt, geschiedt de verstrekking van Daggeld u/g en/of Kasgeld in aanvulling op dan wel in de plaats van Krediet in Rekening-courant, al naar gelang in de Overeenkomst is bepaald.
- 3.3.2 Overschrijding van de limiet voor Krediet in Rekening-courant is voor de Cliënt slechts mogelijk met schriftelijke instemming van de Bank.
- 3.3.3 Indien een Kredietlimiet is overeengekomen zal de Dispositieruimte door de Bank kunnen worden verlaagd met eventueel door de Bank in te brengen obligoboekingen in verband met door de Bank in opdracht van de Cliënt aan te gane of aangegane verplichtingen. Verlaging van de Dispositieruimte is eveneens mogelijk als gevolg van al dan niet voorwaardelijke nettoverplichtingen van de Cliënt jegens de Bank uit hoofde van met de Bank afgesloten derivatentransacties.
- 3.4 Verplichting tot het opnemen van Krediet door de Cliënt
- 3.4.1 Indien de Overeenkomst voorziet in het verschaffen door de Bank aan de Cliënt van een of meer vormen van Krediet is de Cliënt verplicht deze vormen van Krediet bij de Bank op te nemen, met uitzondering van het Krediet in Rekening-courant. De Cliënt is over het niet opgenomen deel van het ter beschikking gestelde Krediet, niet zijnde Krediet in Rekening-courant, een bereidstellingsprovisie verschuldigd onder de voorwaarden zoals die in de Overeenkomst zijn bepaald.
- 3.4.2 Indien de Cliënt niet binnen één (1) jaar na inwerking-treding van de Overeenkomst een substantieel deel van het Krediet heeft opgenomen, heeft de Bank het recht de Overeenkomst, zonder rechtelijke tussenkomst en zonder ingebrekestelling, met onmiddellijke ingang op te zeggen danwel de voorwaarden van de Overeenkomst aan te passen.
- 3.5 Opname Krediet
- 3.5.1 Gedurende de looptijd van de Overeenkomst kan de Cliënt dagelijks Krediet in Rekening-courant opnemen tot maximaal de in de Overeenkomst aangegeven limiet.
- 3.5.2 Gedurende de looptijd van de Overeenkomst kan de Cliënt, met inachtneming van de in de Overeenkomst vermelde aanzeggingstermijn voor opname, op elke Betaaldag Rekening-courant en elke Betaaldag Daggeld u/g respectievelijk Kasgeld opnemen, welke door de Bank op een door de Cliënt daartoe aangegeven rekening zal worden overgemaakt, met dien verstande dat de looptijd van de Daggeldlening(en) u/g en/of Kasgeldlening(en) dient te vallen binnen de looptijd van het Kredietarrangement en het totaalbedrag van de door de Cliënt op een bepaald moment opgenomen Daggeldlening(en) u/g en/of Kasgeldlening(en) nooit meer zal bedragen dan de in de Overeenkomst aangegeven limiet, exclusief de op basis van de Overeenkomst in verband met (een) opgenomen Daggeldlening(en) u/g en/of Kasgeldlening(en) verschuldigde rente.
- 3.5.3 Met betrekking tot elke opname van Daggeld u/g en Kasgeld zal de Bank aan de Cliënt een bevestiging sturen in schriftelijke of elektronische vorm.
- 3.5.4 Opname van een Vaste Geldlening u/g en/of een Variabel Rentende Geldlening u/g geschiedt door uitbetaling door de Bank op de in de Overeenkomst aangegeven opnamedatum of opnamedata.
- 3.6 Aanzeggingstermijn voor opname Kasgeld  
Indien de Bank bij de toepassing van artikel 3.11.1 Euribor als basisrente hanteert voor Kasgeld dan dient de Cliënt het verzoek om verstrekking van Kasgeld minimaal twee (2) Werkdagen vóór de gewenste stortingsdatum aan de Bank kenbaar te maken vóór 10.00 uur 's ochtends, behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.
- 3.7 Minimumbedragen Daggeld u/g en Kasgeld  
Voor Daggeld u/g geldt een minimum van EUR 2.500.000,- (zegge: twee miljoen vijfhonderduizend euro), daarboven af te ronden op veelvoud van EUR 100.000,- (zegge: honderduizend euro),

behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.

Voor Kasgeld geldt een minimum van EUR 1.000.000,- (zegge: een miljoen euro), daarboven af te ronden op eenheden van EUR 100.000,- (zegge: honderdduizend euro) behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.

### 3.8 Looptijd Vaste Geldlening u/g en Variabel Rentende Geldlening u/g

De looptijd van elke door de Bank aan de Cliënt te verstrekken Vaste Geldlening u/g en/of Variabel Rentende Geldlening u/g zal worden vastgesteld overeenkomstig de door de Cliënt gegeven specifieke opgave, doch binnen het voor de Bank op dat moment gangbare looptijdschema en, voor zover van toepassing, met inachtneming van de voor de Cliënt alsdan geldende wettelijke voorschriften.

### 3.9 Uitbetaling door de Bank aan de Cliënt van een Krediet, anders dan Krediet in Rekening-courant

3.9.1 De gehele of gedeeltelijke uitbetaling aan de Cliënt van een Krediet anders dan Krediet in Rekening-courant zal geschieden op een rekening van de Cliënt bij de Bank. Indien de Cliënt dit wenst kan uitbetaling plaatsvinden op een rekening van de Cliënt bij een andere bankinstelling die rekening houdt bij De Nederlandsche Bank N.V. De Cliënt dient in dat geval de Bank ten minste vijf (5) Werkdagen voor de opnamedatum van het desbetreffende Krediet schriftelijk in kennis te stellen van zijn wens met vermelding van zijn rekeningnummer bij de andere bankinstelling. Voor het geval dat de Cliënt geen rekening heeft bij de Bank en verzuimt tijdig een rekening aan te wijzen die voldoet aan bovengenoemde voorwaarden, zal de Bank het geld storten op een door haar op naam van de Cliënt te openen rekening bij de Bank.

3.9.2 De uitbetaling geschiedt steeds op de in de Overeenkomst of de in de schriftelijke of elektronische bevestiging als bedoeld in artikel 3.5.3 aangegeven opnamedatum of opnamedata, mits tijdig vóór deze datum of data de Overeenkomst rechtsgeldig ondertekend door of

namens de Cliënt in het bezit is van de Bank en de Cliënt aan de overige door de Bank gestelde voorwaarden heeft voldaan. Indien de verlangde stukken niet op bovenbedoeld tijdstip in het bezit zijn van de Bank dan wel niet is voldaan aan andere door de Bank gestelde voorwaarden, geschiedt uitbetaling zo spoedig mogelijk na ontvangst van deze stukken respectievelijk voldoening aan deze voorwaarden. Latere uitbetaling, voor zover niet aan de Bank te wijten, brengt geen wijziging in de datum die omtrent het ingaan van de rente is overeengekomen noch in andere tijdsbepalingen. De Bank is niet aansprakelijk voor latere uitbetaling voor zover deze niet aan haar te wijten is.

3.9.3 De uitbetaling geschiedt ineens dan wel in termijnen, afhankelijk van de tussen de Bank en de Cliënt gemaakte afspraken.

3.9.4 De uitbetalingsplicht van de nog te verstrekken termijnen vervalt, als zich één van de gronden van onmiddellijke opzegbaarheid en opeisbaarheid, als bedoeld in artikel 3.27 of 3.29, voordoet.

3.10 Wijzigingen in termijn tussen aanbieding en uitbetaling Vaste Geldlening u/g of Variabel Rentende Geldlening u/g

De Bank is gerechtigd om op grond van de situatie op de geld- en/of kapitaalmarkt, bijvoorbeeld indien sprake is van geldkrapte, wijzigingen aan te brengen in de gebruikelijke termijn die verloopt tussen de aanbieding en de uitbetaling van de desbetreffende Vaste Geldlening u/g of Variabel Rentende Geldlening u/g.

3.11 Rente

3.11.1 Het rentetarief voor het Krediet in Rekening-courant, Daggeld u/g, Kasgeld en Variabel Rentende Geldleningen u/g wordt door de Bank bepaald op basis van de door de Bank gehanteerde basisrente dan wel de in de Overeenkomst bepaalde basisrente op jaarbasis, verhoogd of verlaagd met een Spread, een en ander zoals vermeld in de Overeenkomst.

- 3.11.2 Grondslag voor de bepaling van het rentetarief voor Krediet in Rekening-courant, Daggeld u/g, Kasgeld en Variabel Rentende Geldleningen u/g door de Bank is de situatie op de geld- en kapitaalmarkt. Wijzigingen in de door de Bank gehanteerde basisrente die zich naar aanleiding van ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt in het credit- en debettarief voordoen worden door de Bank bekend gemaakt.
- 3.11.3 Indien zich naar het oordeel van de Bank bijzondere marktomstandigheden voordoen, is de Bank bevoegd om gedurende de periode dat deze omstandigheden zich voordoen het rentetarief voor Krediet in Rekening-courant, Daggeld u/g, Kasgeld en Variabel Rentende Geldleningen u/g te verhogen met een extra opslag dan wel deze extra opslag aan te passen.
- 3.11.4 Met betrekking tot Vaste Geldleningen u/g wordt door de Bank aan de Cliënt op jaarbasis een rente in rekening gebracht zoals in de Overeenkomst is bepaald. Bij gebreke hiervan wordt door de Bank een rente berekend op basis van de door de Bank gehanteerde rentetarieven voor Vaste Geldleningen u/g met gelijke karakteristieken.
- 3.12 Basisrente Eonia of Euribor  
Indien de Bank bij toepassing van artikel 3.11 Eonia of Euribor als basisrente hanteert en de Bank de rente niet of niet meer in redelijkheid op basis van Eonia of Euribor of de bij Euribor vastgestelde looptijd kan vaststellen, zal de Bank dit onmiddellijk aan de Cliënt melden. De Bank zal alsdan een vervangende basis vaststellen waarop de Bank de rente kan bepalen en welke basis zo veel mogelijk gelijk zal zijn aan Eonia of Euribor of de bij Euribor vastgestelde looptijd.
- 3.13 Berekening van de rente
- 3.13.1 Bij de berekening van de rente voor Krediet in Rekening-courant als bedoeld in artikel 3.11.1 wordt conform de Dagtellingsconventie elke maand en elk jaar op het juiste aantal dagen gesteld (actual/actual), behoudens voor zover de rente wordt berekend op basis van Euribor, in welk geval elke maand op het juiste aantal dagen en elk jaar op driehonderd zestig dagen wordt gesteld (actual/360), of hiervan anderszins in de Overeenkomst wordt afgeweken.
- 3.13.2 Bij de berekening van de rente voor Daggeld u/g, Kasgeld en Variabel Rentende Geldlening u/g als bedoeld in artikel 3.11.1 wordt conform de Dagtellingsconventie elke maand op het juiste aantal dagen en elk jaar op driehonderd zestig dagen gesteld (actual/360), behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.
- 3.13.3 Bij de berekening van de rente voor Vaste Geldleningen u/g als bedoeld in artikel 3.11.4 wordt conform de Dagtellingsconventie elke maand en elk jaar op het juiste aantal dagen gesteld, zoals neergelegd door International Capital Market Association ('ICMA') in regel 251, zoals later gewijzigd (actual/actual (bond)), behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.
- 3.14 Boeking van de rente
- 3.14.1 De door de Cliënt aan de Bank verschuldigde rente voor Krediet in Rekening-courant zal aan de Cliënt in rekening worden gebracht door een boeking in het debet van de door de Cliënt bij de Bank terzake van het Krediet in Rekening-courant aangehouden rekening. Tenzij in de Overeenkomst anders is bepaald, zal de rente eenmaal per kwartaal achteraf worden geboekt.
- 3.14.2 De door de Cliënt aan de Bank verschuldigde rente voor Daggeld u/g zal aan het eind van de looptijd van de desbetreffende Daggeldlening u/g aan de Cliënt in rekening worden gebracht, behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.
- 3.14.3 De door de Cliënt aan de Bank verschuldigde rente voor Kasgeld zal aan het eind van de looptijd van de desbetreffende Kasgeldlening en, indien de looptijd van de betreffende Kasgeldlening meer dan een jaar bedraagt, tevens na ommekomst van een jaar na verstrekking van de Kasgeldlening aan de Cliënt in rekening worden gebracht, behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.

3.14.4 De door de Cliënt aan de Bank verschuldigde rente voor Vaste Geldleningen u/g en Variabel Rentende Geldleningen u/g zal aan de Cliënt in rekening worden gebracht op de in de Overeenkomst bepaalde rentevervaldata, met inachtneming van het bepaalde in artikel 3.19 – 3.21.

3.15 Excedentrente  
Bij overschrijding van de limiet voor het Krediet in Rekening-courant zal bovenop de overeengekomen rente een nader door de Bank te bepalen Excedentrente in rekening worden gebracht, te berekenen over het bedrag waarmee de limiet voor Krediet in Rekening-courant is overschreden.

3.16 Renteherziening in geval van Vaste Geldlening u/g of Variabel Rentende Geldlening u/g  
Indien in de Overeenkomst een renteherzieningsdatum is opgenomen dan zal per deze datum de hoogte van de rentevoet van de Vaste Geldlening u/g en/of Variabel Rentende Geldlening u/g als vermeld in de Overeenkomst in onderling overleg tussen de Bank en de Cliënt opnieuw worden vastgesteld. Genoemd overleg zal door de Bank uiterlijk drie (3) maanden voorafgaand aan de hiervoor genoemde renteherzieningsdatum worden geïnitieerd.

Indien het overleg tussen de Bank en de Cliënt niet tot overeenstemming heeft geleid over de hoogte van de voor het vervolg van de Vaste Geldlening u/g en/of Variabel Rentende Geldlening u/g te gelden herziene rentevoet, zal uiterlijk twee (2) weken voorafgaand aan bovengenoemde renteherzieningsdatum het overleg worden beëindigd en zal door de Bank een definitief voorstel aan de Cliënt worden gedaan ten aanzien van de hoogte van de voor het vervolg van de Vaste Geldlening u/g en/of Variabel Rentende Geldlening u/g geldende herziene rentevoet.

Indien de Bank en de Cliënt uiterlijk zeven (7) kalenderdagen na de datum van bovengenoemd definitieve voorstel geen overeenstemming hebben bereikt over de hoogte van de voor het vervolg van de Vaste Geldlening u/g en/of Variabel Rentende Geldlening u/g te gelden herziene rentevoet, dan zal het restant van de leensom,

vermeerderd met rente en kosten op de eerstvolgende renteherzieningsdatum voor het geheel voor 100 procent door de Cliënt worden afgelost.

De Bank en de Cliënt worden geacht overeenstemming te hebben bereikt over een voorstel van de Bank tot herziening van de rentevoet van de Vaste Geldlening u/g en/of Variabel Rentende Geldlening u/g, tenzij de Cliënt binnen de termijn van zeven (7) kalenderdagen na de datum van bovengenoemd definitieve voorstel aantoonst dat hij bij een andere financier een gelijksoortige lening als de onderhavige met dezelfde modaliteiten doch tegen een lager effectief rendement van ten minste 0,05 procent kan verkrijgen.

In geval van de mogelijkheid tot verkrijging van laatstgenoemd financieringsarrangement is de Bank gerechtigd vanaf het moment van kennisneming hiervan binnen zeven (7) kalenderdagen haar laatste voorstel aan te passen aan eventuele wijzigingen in de markt-omstandigheden. De Cliënt dient het gewijzigde voorstel van de Bank alsdan te overwegen.

### 3.17 Aflossing

3.17.1 De Cliënt zal de door hem als Krediet in Rekening-courant opgenomen gelden aan het eind van de looptijd van het Kredietarrangement of, indien het Krediet in Rekening-courant niet als onderdeel van een Kredietarrangement is verstrekt, aan het eind van de looptijd van de Overeenkomst, terug betalen aan de Bank, behoudens voortijdige beëindiging op grond van artikel 3.27, 3.28 of 3.29 van deze Algemene Kredietvoorwaarden.

3.17.2 De aflossing van Daggeld u/g en Kasgeld zal geschieden aan het eind van de looptijd van de desbetreffende lening, behoudens voortijdige beëindiging op grond van artikel 3.27 of 3.29 van deze Algemene Kredietvoorwaarden en behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.

3.17.3 Algehele of gedeeltelijke aflossing van de door de Bank aan de Cliënt verstrekte Vaste Geldlening(en) u/g en Variabel Rentende Geldlening(en) u/g zal, behoudens

voortijdige beëindiging op grond van artikel 3.27 of 3.29 van deze Algemene Kredietvoorwaarden en behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken, geschieden op de in de Overeenkomst aangegeven datum of data, al dan niet weergegeven in een betaalschema dat aan de Overeenkomst is gehecht.

- 3.18 Vervroegde aflossing Kasgeld, Vaste Geldlening u/g en Variabel Rentende Geldlening u/g
- Algehele of gedeeltelijke vervroegde aflossing van door de Bank aan de Cliënt verstrekte Kasgeld, Vaste Geldlening u/g en Variabel Rentende Geldlening u/g is niet toegestaan, tenzij de Bank hiertoe uitdrukkelijk en schriftelijke toestemming verleent dan wel dit in de Overeenkomst is overeengekomen. De Bank is gerechtigd om aan het verlenen van toestemming voorwaarden te verbinden. Indien de Bank 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 Bank en de Cliënt in onderling overleg vast te stellen tijdstip en zal de Cliënt aan de Bank een waarde betalen die gelijk is aan de hoogste van de volgende waarden:

- (i) de totale nominale restantschuld van de desbetreffende Kasgeldlening(en), Vaste Geldlening(en) u/g en/of Variabel Rentende 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 van de desbetreffende Kasgeldlening(en), Vaste Geldlening(en) u/g en/of Variabel Rentende Geldlening(en) u/g, vermeerderd met eventuele kosten, boeten en/of vergoedingen.

Deze contante waarde wordt door de Bank bepaald op basis van het door de Bank 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 Cliënt

aan de Bank moeten worden medegedeeld. Deze aankondiging is onherroepelijk.

- 3.19 Betalingen door de Cliënt aan de Bank
- 3.19.1 Tenzij betalingen door de Cliënt aan de Bank door de Bank worden geïncasseerd met gebruikmaking van de volmacht als bedoeld in artikel 3.21, zullen alle door de Cliënt aan de Bank verschuldigde betalingen geschieden door storting op of overschrijving naar de rekening van de Bank met nummer 28.50.99.000, aangehouden bij haar kantoor in Den Haag of door storting op of overschrijving naar een nader door de Bank aan de wijzen rekening.
- 3.19.2 Alle betalingen zullen geschieden in euro, tenzij in de Overeenkomst anders is vermeld, zonder enig beroep op verrekening en zonder enige aftrek of inhouding van welke aard of uit welke hoofde ook en zonder kosten voor de Bank.
- 3.19.3 De betalingen zullen gerekend worden allereerst te zijn geschied voor de voldoening van de kosten, vervolgens van de boeten, daarna van de vergoedingen, vervolgens van de rente en als laatste van de hoofdsom van het verstrekte Krediet.
- 3.20 Tijdstip van betaling
- Betaling van de gelden die door de Cliënt aan de Bank zijn verschuldigd zal steeds plaatsvinden op zodanige wijze dat uiterlijk op de overeengekomen vervaldatum de Bank daarover de volledige en vrije beschikking krijgt. Indien de vervaldatum een datum is die geen Betaaldag of Betaaldag Rekening-courant is, zal de betaling plaatsvinden, op de wijze zoals in artikel 3.19 bedoeld, conform de in de Overeenkomst vermelde Betaaldagconventie. Indien TARGET of de opvolger daarvan ophoudt te bestaan, wijst de Bank de dagen aan die voor de toepassing van deze bepaling in de plaats komen voor de dagen waarop TARGET of de opvolger daarvan niet open is en gelden de overige dagen voor de toepassing van deze bepaling als dagen die in de plaats komen voor de dagen waarop TARGET of de opvolger daarvan wel open is.

### 3.21 Volmacht

De Cliënt verstrekt door ondertekening van de Overeenkomst een onherroepelijke volmacht aan de Bank, welke de Bank aanvaardt, om zijn bij de Bank aangehouden rekening te debiteren voor alle door hem aan de Bank verschuldigde bedragen. De Bank zal in ieder geval alle betalingen terzake Krediet in Rekening-courant, Daggeld u/g en Kasgeld incasseren door gebruikmaking van deze volmacht. De door de Cliënt verschuldigde gelden uit hoofde van een Vaste Geldlening u/g en/of Variabel Rentende Geldlening u/g zal de Bank eerst op deze wijze incasseren na toestemming van de Cliënt.

### 3.22 Verrekening

De Bank is te allen tijde bevoegd (maar niet verplicht) om al hetgeen zij al dan niet opeisbaar of onder voorwaarden van de Cliënt te vorderen heeft, te verrekenen met al dan niet opeisbare tegenvorderingen van de Cliënt op haar, ongeacht de valuta waarin de vorderingen luiden. Vorderingen in vreemde valuta worden verrekend tegen de koers van de dag van verrekening.

3.23 Boete bij niet-tijdige betaling van rente en/of aflossing  
Indien de Cliënt het aan rente en/of aflossing verschuldigde niet op tijd en overeenkomstig het bepaalde in de Overeenkomst heeft voldaan, zal hij aan de Bank een boete betalen. Deze boete is verschuldigd over het achterstallige bedrag gedurende de periode van verzuim. Deze boete wordt berekend naar een percentage, dat gelijk is aan de depositorente van de Europese Centrale Bank, vermeerderd met 4,0 procent en eventuele bancaire opslagen gedurende de periode van het verzuim. In afwijking hiervan geldt in geval van Krediet in Rekening-courant de Excedentrente als overeengekomen in de Overeenkomst.

### 3.24 Opslagen, kosten en provisies

3.24.1 De Bank berekent voor de kredietverlening aan de Cliënt in het kader van de Overeenkomst generlei opslagen, kosten of provisies, behalve voor zover in de Overeenkomst en de daarvan deel uitmakende voorwaarden, waaronder deze Algemene Krediet-

voorwaarden, aangegeven dan wel opslagen en kosten die door de Bank in het algemeen aan haar relaties in rekening worden gebracht.

3.24.2 Alle kosten voor het (doen) vestigen of stellen van zekerheden ten behoeve van de Bank zijn voor rekening van de Cliënt.

3.24.3 Alle kosten die de Bank in redelijkheid maakt in verband met de uitoefening door de Bank van haar rechten uit de Overeenkomst dan wel tot behoud van haar rechten uit hoofde van de Overeenkomst – daaronder begrepen de kosten van incasso, juridische bijstand en deskundigen en proceskosten – zijn voor rekening van de Cliënt.

### 3.25 Toegenomen kosten

3.25.1 Behoudens voorzover de Cliënt op grond van enige andere bepaling van de Overeenkomst verplicht is de hieronder gedefinieerde toegenomen kosten aan de Bank te vergoeden, is de Cliënt gehouden op eerste verzoek van de Bank de hieronder gedefinieerde toegenomen kosten aan de Bank te voldoen voor zover zich een of meer van de hieronder genoemde feiten of omstandigheden voordoen of hebben voorgedaan na de datum van inwerkingtreding van de Overeenkomst.

Onder toegenomen kosten wordt hier verstaan:

ontstane additionele met het Krediet of het Kredietarrangement samenhangende of toegenomen kosten, lasten of gederfde of te derven inkomsten voor de Bank, waaronder mede, doch niet uitsluitend, begrepen:

- (i) een afname van het rendement op het Krediet of het Kredietarrangement,
- (ii) een verhoging van de kosten voor de Bank in verband met de naleving en/of de toepassing van de solvabiliteitseisen voor het kredietrisico, en
- (iii) een afname van enig onder de Overeenkomst door de Cliënt aan de Bank verschuldigd bedrag, die (direct of indirect) het gevolg zijn van, samenhangen met of voortvloeien uit de inwerkingtreding of wijziging van, of wijziging in interpretatie of toepassing van (a) wet- en/of regelgeving of (b) algemeen verbindende voorschriften of richtlijnen, daaronder begrepen regels, maatregelen, instruc-

ties en gedragslijnen van de Europese Centrale Bank en/of De Nederlandse Bank N.V.

3.25.2 De Bank is bevoegd om deze toegenomen kosten door te berekenen aan de Cliënt door het/de overeengekomen rentepercentage(s) aan te passen.

3.25.3 De Bank stelt de Cliënt zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis van de hierboven bedoelde feiten of omstandigheden en van de hoogte van het bedrag dat de Cliënt op grond van dit artikel gehouden is aan de Bank te voldoen.

### 3.26 Belastingen

Alle belastingen en/of heffingen die op of met betrekking tot de verstrekking van het Krediet of het Kredietarrangement of over hetgeen door de Cliënt aan de Bank verschuldigd is, worden of zullen worden geheven komen ten laste van de Cliënt. Dit geldt niet voor de vennootschapsbelasting die van de Bank wordt geheven over de met het Krediet en/of het Kredietarrangement behaalde fiscale winst.

### 3.27 Opzeggings- en opeisingsgronden

3.27.1 De Bank is gerechtigd door mededeling aan de Cliënt de Overeenkomst die is gesloten met een privaatrechtelijke rechtspersoon of vennootschap, zonder rechterlijke tussenkomst en zonder ingebrekestelling, met onmiddellijke ingang op te zeggen en het door haar 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 Cliënt in de nakoming van een of meer van zijn uit de Overeenkomst voortvloeiende verplichtingen;
- b tekortkoming door de Cliënt in de nakoming van één of meer van zijn verplichtingen uit hoofde van enige overeenkomst van kredietverlening aan de Cliënt, gesloten met de Bank of met een derde;
- c gehele of gedeeltelijke opschorting door de Cliënt van betalingen of het vervroegd opeisbaar worden van enige vordering op de Cliënt uit hoofde van enige overeenkomst van kredietverlening aan de Cliënt, gesloten met de Bank of met een derde;

- d tekortkoming door een groepsmaatschappij van de Cliënt als bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek, in de nakoming van één of meer van haar verplichtingen uit hoofde van enige overeenkomst van kredietverlening, gesloten met de Bank of met een derde, indien dit, naar het oordeel van de Bank, een materieel nadelig effect heeft of waarschijnlijk is dat dit een materieel nadelig effect zal hebben op de verhaalspositie van de Bank;
- e eigen verzoek door de Cliënt tot verkrijging van surséance van betaling;
- f eigen aangifte door de Cliënt als bedoeld in artikel 1 van de Faillissementswet;
- g in kracht van gewijsde gegaan vonnis van faillietverklaring van de Cliënt;
- h executoriaal beslag op een, naar het oordeel van de Bank, wezenlijk bestanddeel van de goederen van de Cliënt;
- i conservatoir beslag op een, naar het oordeel van de Bank, wezenlijk bestanddeel van de goederen van de Cliënt, 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 Cliënt;
- k een juridische fusie of een splitsing door de Cliënt en/of de aankondiging door de Cliënt van de nederlegging van het voorstel tot fusie dan wel het voorstel tot splitsing;
- l een, naar het oordeel van de Bank, wezenlijke verslechtering van de financiële positie of verminderde kredietwaardigheid van de Cliënt die de Bank gegronde vrees geeft dat het door de Cliënt 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 groepsmaatschappij als bedoeld in artikel 2:24b van het Burgerlijk Wetboek die met de Cliënt in een groep is verbonden;
- n 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 Bank, terzake de verplichtingen van de Cliënt, borg of garant heeft gesteld dan wel enige andere vorm van zekerheid heeft verstrekt;
- o het zich voordoen van één of meer van de hierboven onder 3.27.1e tot en met l genoemde omstandigheden ten aanzien van één of meer vennoten, aandeelhouders of maten van de Cliënt;
- p 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 Bank waarschijnlijk is dat die een Materieel Nadelig Effect heeft;
- q het door de Cliënt of een dochtermaatschappij van de Cliënt als bedoeld in artikel 2:24a van het Burgerlijk Wetboek zonder schriftelijke toestemming van de Bank vervreemden (waaronder begrepen het in economisch eigendom overdragen) van een, naar het oordeel van de Bank, 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 Cliënt of een dochtermaatschappij van de Cliënt als bedoeld in artikel 2:24a van het Burgerlijk Wetboek;
- r het zonder schriftelijke toestemming van de Bank onderbrengen van één of meer van de activiteiten van de Cliënt in een andere privaatrechtelijke rechtspersoon of vennootschap of in een publiekrechtelijke rechtspersoon of publiekrechtelijk lichaam;
- s het zonder schriftelijke toestemming van de Bank aanbrengen van een wijziging in de statuten, vennootschapsakte, interne organisatie- of bestuursregeling of andere constitutieve overeenkomst van de Cliënt, die, naar het oordeel van de Bank, de belangen van de Bank of de borg kan schaden;
- t verlies door de Cliënt van zijn hoedanigheid van statutaire marktpartij van de Bank, zoals in artikel 2 van de op het moment van aangaan van de Overeenkomst geldende statuten van de Bank omschreven of wijziging in de feiten of omstandigheden op grond waarvan de Bank en de Cliënt als wederpartij heeft aanvaard;
- u 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;
- v een naar het oordeel van de Bank ingrijpende wijziging in de regelgeving met betrekking tot de financiering en/of exploitatie van de Cliënt;
- w het vervallen, tenietgaan of in waarde verminderen van door de Cliënt of door één of meer derden aan de Bank verstrekte zekerheden;
- x het niet of niet langer rechtsgeldig of afdwingbaar zijn van de bedongen zekerheden en/of het niet hebben van de tussen de Bank en de Cliënt overeengekomen rang van het zekerheidsrecht;
- y het ontbreken van een goedkeurende verklaring van een naar het oordeel van de Bank respectabele (register)accountant met betrekking tot de laatst vastgestelde jaarrekening van de Cliënt of de weigering van de (register)accountant om een goedkeurende verklaring af te geven;
- z materiële onjuistheden in de door of vanwege de Cliënt aan de Bank verschaft stukken of afgelegde verklaringen met betrekking tot de totstandkoming of de uitvoering van de Overeenkomst;
- aa het niet langer rechtsgeldig en/of voor de Cliënt bindend zijn van enige verplichting onder de Overeenkomst; of
- bb voortzetting van de Overeenkomst, naar het oordeel van de Bank, de integriteit en/of de reputatie van de financiële sector en/of van de Bank aantast of de relatie van de Bank met derden schaadt dan wel het naar het oordeel van de Bank redelijkerwijs aanwezig zijn van dit risico.
- 3.27.2 De Bank is gerechtigd door mededeling aan de Cliënt de Overeenkomst die is gesloten met een publiekrechtelijke rechtspersoon of publiekrechtelijk lichaam, zonder rechterlijke tussenkomst en zonder ingebrekestelling, met onmiddellijke ingang op te zeggen en het door haar 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 Cliënt in de nakoming van een of meer van zijn, uit de Overeenkomst voortvloeiende, verplichtingen;
- b tekortkoming door de Cliënt in de nakoming van één of meer van zijn verplichtingen uit hoofde van enige overeenkomst van kredietverlening aan de Cliënt, gesloten met de Bank of met een derde;
- c gehele of gedeeltelijke opschorting door de Cliënt van betalingen of het vervroegd opeisbaar worden van enige vordering op de Cliënt uit hoofde van enige overeenkomst van kredietverlening aan de Cliënt, gesloten met de Bank of met een derde;
- d executoriaal beslag op een, naar het oordeel van de Bank, wezenlijk bestanddeel van de goederen van de Cliënt, indien dat beslag niet binnen een termijn van één maand na beslaglegging is opgeheven;
- e conservatoir beslag op een, naar het oordeel van de Bank, wezenlijk bestanddeel van de goederen van de Cliënt, 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;
- f ontbinding, opheffing, liquidatie of verlies van rechtspersoonlijkheid of publiekrechtelijke status van de Cliënt als gevolg van een wijziging of intrekking van de wet- en regelgeving, waaronder begrepen een gemeenschappelijke regeling, waarbij de Cliënt is ingesteld dan wel ingevolge een besluit van het bevoegde gezag;
- g een juridische fusie of een splitsing door de Cliënt en/of de aankondiging door de Cliënt van de nederlegging van het voorstel tot fusie dan wel het voorstel tot splitsing;
- h een, naar het oordeel van de Bank, wezenlijke verslechtering van de financiële positie of verminderde kredietwaardigheid van de Cliënt die de Bank gegronde vrees geeft dat het door de Cliënt uit hoofde van deze overeenkomst aan de Bank verschuldigde niet zal worden voldaan;
- i 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 Bank waarschijnlijk is dat die een Materieel Nadelig Effect heeft;
- j het zonder schriftelijke toestemming van de Bank onderbrengen van één of meer van de activiteiten van de Cliënt in een ander publiekrechtelijke rechtspersoon of publiekrechtelijk lichaam dan wel een privaatrechtelijke rechtspersoon of vennootschap;
- k een wijziging in de wet- en regelgeving met betrekking tot de Cliënt, waaronder begrepen een gemeenschappelijke regeling, of een wijziging van een interne organisatie- of bestuursregeling of andere constitutieve overeenkomst van de Cliënt die, naar het oordeel van de Bank, de belangen van de Bank of de borg kan schaden;
- l een naar het oordeel van de Bank ingrijpende wijziging in de regelgeving met betrekking tot de financiering en/of exploitatie van de Cliënt;
- m 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;
- n materiële onjuistheden in de door of vanwege de Cliënt aan de Bank verschaft stukken of afgelegde verklaringen met betrekking tot de totstandkoming of de uitvoering van de Overeenkomst;
- o het niet langer rechtsgeldig en/of voor de Cliënt bindend zijn van enige verplichting onder de Overeenkomst; of
- p voortzetting van de Overeenkomst, naar het oordeel van de Bank, de integriteit en/of de reputatie van de financiële sector en/of van de Bank aantast of de relatie van de Bank met derden schaadt dan wel het naar het oordeel van de Bank redelijkerwijs aanwezig zijn van dit risico.
- 3.27.3 De Cliënt zal in verzuim zijn door het enkele feit van het voorvallen van een van de hiervoor genoemde gevallen van onmiddellijke opzegbaarheid en opeisbaarheid, zonder dat enige ingebrekestelling door een bevel of soortgelijke akte of rechterlijke tussenkomst nodig is. De Bank heeft het recht alle maatregelen te nemen die zij nuttig of nodig zal oordelen tot behoud of voor de uitoefening van haar rechten en/of verhaal van haar vorderingen.

3.27.4 Onverminderd het bepaalde inzake de boete voor niet-tijdige betalingen als bepaald in artikel 3.23 en onverminderd alle andere rechten van de Bank, zal de Cliënt bij opeising op grond van dit artikel, en conform ook het overigens in de Overeenkomst, met inbegrip van de hierop van toepassing zijnde voorwaarden, bepaalde, op de in de desbetreffende mededeling genoemde datum, of, bij gebreke van een datum, onverwijld, aan de Bank een waarde betalen die gelijk is aan de hoogste van de volgende waarden:

- (i) de totale nominale restantschuld van het Krediet 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 opeising resterende rente- en aflossingsverplichtingen van het Krediet, vermeerderd met eventuele kosten, boeten en/of vergoedingen.

Deze totale contante waarde wordt door de Bank bepaald op basis van het door de Bank op het moment van opeising gehanteerde rendement voor opname van Krediet met gelijke karakteristieken.

3.27.5 Indien na het aangaan van de Overeenkomst ten gevolge van inwerkingtreding of wijziging van, of wijziging in interpretatie of toepassing van (i) wet- en/of regelgeving en/of (ii) al dan niet kracht van wet hebbende voorschriften of richtlijnen, daaronder begrepen regels, maatregelen, instructies en gedragslijnen van de Europese Centrale Bank en/of De Nederlandse Bank N.V., het aan de Bank niet langer is toegestaan om haar verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst na te komen, is de Bank gerechtigd om de Overeenkomst, zonder rechterlijke tussenkomst en zonder ingebrekestelling, met onmiddellijke ingang op te zeggen en het door haar aan de Cliënt verstrekte Krediet met de rente, de eventuele boete en/of vergoedingen en de kosten, onmiddellijk op te eisen.

3.28 Opzegbaarheid en opeisbaarheid Krediet in Rekening-courant

Onverminderd het bepaalde in artikel 3.27, hebben zowel de Bank als de Cliënt het recht het Krediet in Rekening-courant met onmiddellijke ingang op te zeggen, waardoor de Cliënt niet meer gerechtigd is

over eventuele kredietruimte te beschikken, tenzij in de Overeenkomst anders is overeengekomen. Na opzegging zijn de door de Cliënt als Krediet in Rekening-courant opgenomen gelden onmiddellijk opeisbaar en is de Cliënt gehouden het verschuldigde saldo binnen een door de Bank te bepalen termijn aan de Bank te voldoen. Indien geen termijn is bepaald dient de Cliënt het saldo onverwijld te voldoen.

3.29 Opzegbaarheid en opeisbaarheid ingeval van wijziging in zeggenschap

Indien de Staat, een tot de centrale overheid behorend publiekrechtelijk lichaam en/of een decentrale overheid direct of indirect meer dan de helft van de aandelen houdt/houden in de Cliënt en hiermee zeggenschap heeft/hebben over de Cliënt en deze partij(en) vervolgens deze zeggenschap verliest/verliezen, is de Bank gerechtigd om de Overeenkomst, zonder rechterlijke tussenkomst en zonder ingebrekestelling, met onmiddellijke ingang op te zeggen en het door haar verstrekte Krediet met de rente, de eventuele boeten en/of vergoedingen en de kosten, voor zover van toepassing, onmiddellijk op te eisen door hiervan mededeling te doen aan de Cliënt. De Cliënt zal alsdan gehouden zijn om op de in de mededeling van de Bank genoemde datum, of, bij gebreke van een datum, onverwijld, aan de Bank een waarde te betalen die gelijk is aan de hoogste van de volgende waarden:

- (i) de totale nominale restantschuld van het Krediet 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 opeising resterende rente- en aflossingsverplichtingen van het Krediet, vermeerderd met eventuele kosten, boeten en/of vergoedingen.

Deze totale contante waarde wordt door de Bank bepaald op basis van het door de Bank op het moment van opeising gehanteerde rendement voor opname van Krediet met gelijke karakteristieken.

3.30 Zekerheden

Indien de Cliënt zich op grond van de Overeenkomst jegens de Bank heeft verbonden om tot zekerheid voor de voldoening van al hetgeen de Cliënt aan de Bank uit

hoofde van de Overeenkomst verschuldigd is en/of te eniger tijd zal worden, aan de Bank, de Bank conveniërende zekerheden te verstrekken en in stand te houden, dan staat de Cliënt 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 Cliënt 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.

### 3.31 Aanvullende zekerheid

Als een door of namens de Cliënt gestelde zekerheid op enig moment onvoldoende is geworden voor de nakoming van zijn bestaande verplichtingen jegens de Bank, dan is de Cliënt verplicht om op eerste verzoek van de Bank die zekerheid aan te (laten) vullen en/of te (laten) vervangen. Een verzoek van de Bank 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 Cliënt.

### 3.32 Zekerheden ten behoeve van derden

#### 3.32.1 Negative pledge:

Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank zal de Cliënt 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 Cliënt en tegen marktconforme condities.

#### 3.32.2 Pari passu:

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

3.32.3 Het in de vorige leden bepaalde geldt niet ten aanzien van door de Cliënt 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.

### 3.33 Inlichtingen

3.33.1 De Cliënt zal zowel op eerste schriftelijk verzoek van de Bank als ongevraagd aan de Bank alle inlichtingen en gegevens verstrekken welke naar het redelijk oordeel van de Bank voor de Bank van belang kunnen zijn. Tot deze inlichtingen en gegevens kan behoren een actueel taxatierapport van alle door de Bank aan te geven onroerende zaken van de Cliënt (waaronder begrepen erfpacht- en opstalrechten), opgesteld door een beëdigd taxateur.

3.33.2 De Cliënt zal de Bank tijdig en schriftelijk informeren over bijzondere ontwikkelingen in zijn onderneming of instelling en van iedere voorgenomen wijziging van zijn statuten, vennootschapsakte, gemeenschappelijke regeling, interne organisatie- of bestuursregeling of andere constitutieve overeenkomst of wettelijke grondslag en, indien er sprake is van een borgstelling, tevens de borg daarvan onverwijld schriftelijk in kennis stellen.

3.33.3 De Cliënt zal de Bank in ieder geval onmiddellijk schriftelijk informeren zodra zich een feit of omstandigheid voordoet die ertoe leidt of ertoe zou kunnen leiden dat een opzeggings- en opeisingsgrond als bedoeld in artikel 3.27 of 3.29 ontstaat of zou kunnen ontstaan, of zodra de Cliënt wetenschap of een redelijk vermoeden heeft dat zich een dergelijke feit of omstandigheid op korte termijn zou kunnen voordoen.

3.34 Opgave investeringen en financieringsbehoefte  
Indien de Bank aan de Cliënt een Kredietarrangement

heeft verleend zal de Cliënt aan de Bank voor elk kalenderjaar, zo mogelijk in de daaraan voorafgaande maand december, een globale opgave doen toekomen van de te verwachten investeringen, zijn financieringsbehoefte en de spreiding hiervan in het kalenderjaar.

### 3.35 Jaarrekening en jaarverslag

3.35.1 De Cliënt zal direct na vaststelling van zijn jaarrekening (waaronder wordt verstaan: de balans en de winst- en verliesrekening met de toelichting) en jaarverslag de Bank in het bezit stellen van de vastgestelde jaarrekening en jaarverslag, welke voldoen aan de daaraan door de wet gestelde eisen, voorzien van een verklaring als bedoeld in art. 2:393 lid 5 van het Burgerlijk Wetboek van een naar het oordeel van de Bank respectabele registeraccountant.

3.35.2 In het geval de Cliënt een geconsolideerde jaarrekening heeft, zal de Cliënt de Bank bij het verstrekken van deze jaarrekening inzicht geven in de verplichtingen van de Cliënt en zijn deelnemingen die niet uit de balans blijken, zoals onderlinge garantieverplichtingen.

3.35.3 Indien de Cliënt kwalificeert als een zogenaamde 'kleine' of 'middelgrote' rechtspersoon in de zin van art. 2:396-398 van het Burgerlijk Wetboek en de algemene vergadering van aandeelhouders van de Cliënt geen afstand heeft gedaan van de vrijstelling die in deze wettelijke bepalingen wordt geboden, zal de Cliënt direct na vaststelling van zijn jaarrekening (waaronder wordt verstaan: de balans en de winst- en verliesrekening met de toelichting) en jaarverslag de Bank in het bezit stellen van de vastgestelde jaarrekening en jaarverslag, voorzien van een verklaring van een naar het oordeel van de Bank respectabele accountant, welke jaarrekening en jaarverslag een zodanig inzicht geven dat een verantwoord oordeel kan worden gevormd omtrent het vermogen, het resultaat alsmede omtrent de solvabiliteit en liquiditeit van de Cliënt en is opge maakt volgens de in Nederland algemeen aanvaarde boekhoudprincipes (Nederlandse GAAP).

### 3.36 Financiële en overige informatie

De Cliënt zal zo spoedig mogelijk aan de Bank al die

financiële informatie ter beschikking stellen die in het algemeen aan geldgevers en andere crediteuren ter beschikking wordt gesteld en voorts alle overige informatie, indien en voor zover de Bank daarom verzoekt. De Bank zal slechts overige informatie opvragen voor zover dit voor haar van belang is voor de beoordeling van de kredietwaardigheid of de integriteit van de Cliënt dan wel voortvloeit uit enig wettelijk voorschrift.

### 3.37 Waarderingsgrondslagen en boekhoudregels

3.37.1 Indien de Bank in het kader van de kredietverstrekking aan de Cliënt eisen heeft gesteld aan de vermogenspositie van de Cliënt, al dan niet door het hanteren van normen voor of een berekeningswijze van bepaalde financiële ratio's, is de Cliënt zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Bank niet bevoegd om de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling van activa en passiva en de regels inzake boekhouding, balanspresentatie en financiële verslaggeving aan te passen.

3.37.2 Indien de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling van activa en passiva en de regels inzake boekhouding, balanspresentatie en financiële verslaggeving worden aangepast, heeft de Bank het recht de eisen die zij heeft gesteld aan de vermogenspositie van de Cliënt aan te passen en normen voor of een berekeningswijze van bepaalde financiële ratio's opnieuw vast te stellen.

### 3.38 Verzekering

De Cliënt 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 Cliënt zal de Bank, op eerste verzoek van de Bank, alle informatie verstrekken over dergelijke verzekeringen als de Bank redelijkerwijs mag vragen.

### 3.39 Goedkeuringen, licenties en toestemmingen

De Cliënt 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 Cliënt 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 Cliënt zal, op eerste verzoek van de Bank, kopieën van dergelijke machtigingen, goedkeuringen, licenties, toestemmingen, vergunningen en vrijstellingen aan de Bank overleggen.

#### 3.40 Schuldbekentenis

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

### 4 Opname gelden

#### 4.1 Opname van gelden door de Bank van de Cliënt

4.1.1 Gedurende de looptijd van de Overeenkomst kan de Cliënt gelden bij de Bank uitzetten in de vorm van het aanhouden van tegoeden in rekening-courant, Deposito, Vaste Geldleningen o/g en/of Variabel Rentende Geldleningen o/g, een en ander voor zover de Overeenkomst daarin voorziet.

4.1.2 Met betrekking tot elke opname door de Bank van Daggeld o/g en Deposito zal de Bank aan de Cliënt een bevestiging sturen in schriftelijke of elektronische vorm.

4.1.3 Opname door de Bank van een Vaste Geldlening o/g en/of een Variabel Rentende Geldlening o/g geschiedt door uitbetaling door de Cliënt op de in de Overeenkomst aangegeven opnamedatum of opnamedata.

4.2 Minimumbedragen Daggeld o/g en Deposito  
Voor Daggeld o/g geldt een minimum van EUR 2.500.000,- (zegge: twee miljoen vijfhonderdduizend euro), daarboven af te ronden op veelvoud van EUR 100.000,- (zegge: honderdduizend euro), behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.

Voor Deposito geldt een minimum van EUR 1.000.000,- (zegge: een miljoen euro), daarboven af te ronden op eenheden van EUR 100.000,- (zegge: honderdduizend euro), behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.

#### 4.3 Looptijd Vaste Geldlening o/g en Variabel Rentende Geldlening o/g

De looptijd van elke door de Bank van de Cliënt op te nemen Vaste Geldlening o/g en/of Variabel Rentende Geldlening o/g zal worden vastgesteld binnen het voor de Bank op dat moment gangbare looptijdschema en, voor zover van toepassing, met inachtneming van de voor de Cliënt alsdan geldende wettelijke voorschriften.

#### 4.4 Uitbetaling door de Cliënt aan de Bank van opgenomen gelden anders dan tegoeden in rekening-courant

4.4.1 De uitbetaling van Daggeld o/g, Deposito, Vaste Geldleningen o/g en Variabel Rentende Geldleningen o/g zal geschieden door storting of overschrijving op de rekening die de Bank bij haarzelf aanhoudt met rekeningnummer 28.50.99.000 ten name van de Bank, of een andere tijdig door de Bank aan te wijzen rekening ten name van de Bank gehouden bij haarzelf dan wel bij De Nederlandsche Bank N.V.

4.4.2 De uitbetaling geschiedt steeds op de in de Overeenkomst of de in de schriftelijke of elektronische bevestiging als bedoeld in artikel 4.1.2 aangegeven opnamedatum of opnamedata.

4.4.3 De uitbetaling geschiedt ineens dan wel in termijnen, afhankelijk van de tussen de Bank en de Cliënt gemaakte afspraken.

4.4.4 De uitbetalingsplicht van de nog te verstrekken termijnen vervalt, als zich één van de gronden van onmiddellijke opzegbaarheid en opeisbaarheid, als bedoeld in artikel 4.15, voordoet.

#### 4.5 Rente

4.5.1 Het rentetarief voor tegoeden in rekening-courant, Daggeld o/g, Deposito en Variabel Rentende Geld-

- leningen o/g wordt door de Bank bepaald op basis van de door de Bank gehanteerde basisrente dan wel de in de Overeenkomst bepaalde basisrente op jaarbasis, verhoogd of verlaagd met een Spread, een en ander zoals vermeld in de Overeenkomst.
- 4.5.2 Grondslag voor de bepaling van het rentetarief voor tegoeden in rekening-courant, Daggeld o/g, Deposito en Variabel Rentende Geldleningen o/g door de Bank is de situatie op de geld- en kapitaalmarkt. Wijzigingen in de door de Bank gehanteerde basisrente die zich naar aanleiding van ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt in het credit- en debettarief voordoen worden door de Bank bekend gemaakt.
- 4.5.3 Met betrekking tot Vaste Geldleningen o/g is de Bank aan de Cliënt op jaarbasis een rente verschuldigd zoals in de Overeenkomst is bepaald. Bij gebreke hiervan wordt door de Bank een rente berekend op basis van de door de Bank gehanteerde rentetarieven voor Vaste Geldleningen o/g met gelijke karakteristieken.
- 4.6 Basisrente Eonia of Euribor  
Indien de Bank bij toepassing van artikel 4.5 Eonia of Euribor als basisrente hanteert en de Bank de rente niet of niet meer in redelijkheid op basis van Eonia of Euribor of de bij Euribor vastgestelde looptijd kan vaststellen, zal de Bank dit onmiddellijk aan de Cliënt melden. De Bank zal alsdan een vervangende basis vaststellen waarop de Bank de rente kan bepalen en welke basis zo veel mogelijk gelijk zal zijn aan Eonia of Euribor of de bij Euribor vastgestelde looptijd.
- 4.7 Berekening van de rente
- 4.7.1 Bij de berekening van de rente voor tegoeden in rekening-courant als bedoeld in artikel 4.5.1 worden conform de Dagtellingsconventie elke maand en elk jaar op het juiste aantal dagen gesteld (actual/actual), behoudens voor zover de rente wordt berekend op basis van Euribor, in welk geval elke maand op het juiste aantal dagen en elk jaar op driehonderdzesentig dagen wordt gesteld (actual/360), of hiervan anderszins in de Overeenkomst wordt afgeweken.
- 4.7.2 Bij de berekening van de rente voor Daggeld o/g, Deposito en Variabel Rentende Geldlening o/g als bedoeld in artikel 4.5.1 worden conform de Dagtellingsconventie elke maand op het juiste aantal dagen en elk jaar op driehonderdzesentig dagen gesteld (actual/360), behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.
- 4.7.3 Bij de berekening van de rente Vaste Geldleningen o/g als bedoeld in artikel 4.5.3 worden conform de Dagtellingsconventie elke maand en elk jaar op het juiste aantal dagen gesteld, zoals neergelegd door International Capital Market Association ('ICMA') in regel 251, zoals later gewijzigd (actual/actual (bond)), behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.
- 4.8 Boeking van de rente
- 4.8.1 De door de Bank aan de Cliënt verschuldigde rente voor tegoeden in rekening-courant zal aan de Bank in rekening worden gebracht door een boeking in het credit van de door de Cliënt bij de Bank terzake van de tegoeden in rekening-courant aangehouden rekening. Tenzij in de Overeenkomst anders is bepaald zal de rente eenmaal per kwartaal achteraf worden geboekt.
- 4.8.2 De door de Bank aan de Cliënt verschuldigde rente voor Daggeld o/g zal aan het eind van de looptijd van de desbetreffende Daggeldlening o/g aan de Bank in rekening worden gebracht, behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.
- 4.8.3 De door de Bank aan de Cliënt verschuldigde rente voor Deposito zal aan het eind van de looptijd van de betreffende Depositolening en, indien de looptijd van de betreffende Depositolening meer dan een jaar bedraagt, tevens na ommekomst van een jaar na verstrekking van de Depositolening, aan de Bank in rekening worden gebracht, behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.
- 4.8.4 De door de Bank aan de Cliënt verschuldigde rente voor Vaste Geldleningen o/g en Variabel Rentende Geldleningen o/g zal aan de Bank in rekening worden

gebracht op de in de Overeenkomst bepaalde rentevervaldata, met inachtneming van het bepaalde in artikel 4.12 en 4.13.

- 4.9 Renteherziening in geval van Vaste Geldlening o/g of Variabel Rentende Geldlening o/g
- Indien in de Overeenkomst een renteherzieningsdatum is opgenomen dan zal per deze datum de hoogte van de rentevoet van de Vaste Geldlening o/g en/of Variabel Rentende Geldlening o/g als vermeld in de Overeenkomst in onderling overleg tussen de Bank en de Cliënt opnieuw worden vastgesteld. Genoemd overleg zal door de Bank uiterlijk drie (3) maanden voorafgaand aan de hiervoor genoemde renteherzieningsdatum worden geïnitieerd.

Indien het overleg tussen de Bank en de Cliënt niet tot overeenstemming heeft geleid over de hoogte van de voor het vervolg van de Vaste Geldlening o/g en/of Variabel Rentende Geldlening o/g geldende herziene rentevoet, zal uiterlijk twee (2) weken voorafgaand aan bovengenoemde renteherzieningsdatum het overleg worden beëindigd en zal door de Cliënt een definitief voorstel aan de Bank worden gedaan ten aanzien van de hoogte van de voor het vervolg van de Vaste Geldlening o/g en/of Variabel Rentende Geldlening o/g te gelden herziene rentevoet.

Indien de Bank en de Cliënt uiterlijk zeven (7) kalenderdagen na de datum van bovengenoemd definitieve voorstel geen overeenstemming hebben bereikt over de hoogte van de voor het vervolg van de Vaste Geldlening o/g en/of Variabel Rentende Geldlening o/g te gelden herziene rentevoet, dan zal het restant van de leensom met rente en kosten op de eerstvolgende renteherzieningsdatum voor het geheel voor 100 procent door de Bank worden afgelost.

#### 4.10 Aflossing

- 4.10.1 De Bank zal de door haar als tegoeden in rekening-courant opgenomen gelden aan het eind van de looptijd van het Depotarrangement of, indien de tegoeden in rekening-courant niet als onderdeel van een Depotarrangement zijn verstrekt, aan het eind van de looptijd

van de Overeenkomst, terug betalen aan de Cliënt, behoudens voortijdige beëindiging op grond van artikel 4.15 of 4.16 van deze Algemene Kredietvoorwaarden.

- 4.10.2 De aflossing van Daggeld o/g en Deposito zal geschieden aan het eind van de looptijd van de desbetreffende lening, behoudens voortijdige beëindiging op grond van artikel 4.15 van deze Algemene Kredietvoorwaarden en behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken.

- 4.10.3 Algehele of gedeeltelijke aflossing van de door de Cliënt aan de Bank verstrekte Vaste Geldlening(en) o/g en Variabel Rentende Geldlening(en) o/g zal, behoudens voortijdige beëindiging op grond van artikel 4.15 van deze Algemene Kredietvoorwaarden en behoudens voor zover hiervan in de Overeenkomst wordt afgeweken, geschieden op de in de Overeenkomst aangegeven datum of data, al dan niet weergegeven in een betaalschema dat aan de Overeenkomst is gehecht.

- 4.11 Vervroegde aflossing Deposito, Vaste Geldlening o/g en Variabel Rentende Geldlening o/g
- Algehele of gedeeltelijke vervroegde aflossing van door de Bank van de Cliënt opgenomen Deposito, Vaste Geldlening o/g en Variabel Rentende Geldlening o/g is niet toegestaan, tenzij dit in de Overeenkomst is overeengekomen. Indien de mogelijkheid van algehele of gedeeltelijke vervroegde aflossing in de Overeenkomst is overeengekomen, vindt vervroegde aflossing plaats op een tussen de Bank en de Cliënt in onderling overleg vast te stellen tijdstip en zal de Bank aan de Cliënt een waarde betalen die gelijk is aan de laagste van de volgende waarden:

- (i) de totale nominale restantschuld van de desbetreffende Depositolening(en), Vaste Geldlening(en) o/g en/of Variabel Rentende Geldlening(en) o/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 van de desbetreffende Depositolening(en), Vaste Geldlening(en) o/g en/of Variabel Rentende Geldlening(en) o/g, vermeerderd

met eventuele kosten, boeten en/of vergoedingen. Deze contante waarde wordt door de Bank bepaald op basis van het door de Bank op het moment van de vervroegde aflossing gehanteerde rendement voor verstrekking 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 Bank aan de Cliënt moeten worden medegedeeld. Deze aankondiging is onherroepelijk.

#### 4.12 Betalingen door de Bank aan de Cliënt

4.12.1 Alle door de Bank aan de Cliënt verschuldigde betalingen zullen geschieden door storting of overschrijving op een door de Cliënt aan te wijzen rekening. Indien de Cliënt nalaat voor de laatste Werkdag voorafgaande aan de eerste vervaldatum een rekening aan te wijzen, zal de Bank de verschuldigde bedragen storten op een door haar op naam van de Cliënt te openen rekening bij de Bank.

4.12.2 Alle betalingen zullen geschieden in euro, tenzij in de Overeenkomst anders is vermeld.

4.12.3 De betalingen zullen gerekend worden allereerst te zijn geschied voor de voldoening van de boeten, daarna van de vergoedingen, vervolgens van de rente en als laatste van de hoofdsom van de opgenomen gelden.

#### 4.13 Tijdstip van betaling

Betaling van de gelden die door de Bank aan de Cliënt zijn verschuldigd zal steeds plaatsvinden op zodanige wijze dat uiterlijk op de overeengekomen vervaldatum de Cliënt daarover de volledige en vrije beschikking krijgt. Indien de vervaldatum een datum is die geen Betaaldag of Betaaldag Rekening-courant is, zal de betaling plaatsvinden, op de wijze zoals in artikel 4.12 bedoeld, conform de in de Overeenkomst vermelde Betaaldagconventie. Indien TARGET of de opvolger daarvan ophoudt te bestaan, wijst de Bank de dagen aan die voor de toepassing van deze bepaling in de plaats komen voor de dagen waarop TARGET of de opvolger

daarvan niet open is en gelden de overige dagen voor de toepassing van deze bepaling als dagen die in de plaats komen voor de dagen waarop TARGET of de opvolger daarvan wel open is.

4.14 Boete bij niet-tijdige betaling van rente en/of aflossing  
Indien de Bank het aan rente en/of aflossing verschuldigde niet op tijd en overeenkomstig het bepaalde in de Overeenkomst heeft voldaan, zal zij aan de Cliënt een boete betalen. Deze boete is verschuldigd over het achterstallige bedrag gedurende de periode van verzuim en treedt in de plaats van de overeengekomen rente. Deze boete wordt berekend naar een percentage, dat gelijk is aan de depositorente van de Europese Centrale Bank, vermeerderd met 4,0 procentpunt gedurende de periode van het verzuim.

#### 4.15 Opzeggings- en opeisingsgronden

De door de Bank van de Cliënt opgenomen gelden zijn, voor zover van toepassing, met de rente, de eventuele kosten, boeten en/of vergoedingen:

- (i) onmiddellijk opzegbaar door zowel de Bank als de Cliënt en opeisbaar door de Cliënt:
  - a indien op de Bank de noodregeling zoals bedoeld in artikel 3:160 en volgende van de Wet op het financieel toezicht van toepassing is verklaard;
  - b indien de vergunning van de Bank voor het uitoefenen van het bedrijf van bank als bedoeld in afdeling 2.2.2 van de Wet op het financieel toezicht wordt ingetrokken;
  - c bij in kracht van gewijsde gegaan vonnis van faillietverklaring van de Bank;
  - d de eigen aangifte door de Bank zoals bedoeld in artikel 1 van de Faillissementswet;
  - e bij executoriaal beslag op de goederen van de Bank;
  - f bij ontbinding of verlies van rechtspersoonlijkheid van de Bank; en
- (ii) opzegbaar en opeisbaar door de Cliënt indien bij tekortkoming door de Bank van één of meer van haar uit de opname van gelden voortvloeiende verplichtingen na afloop van een bij schriftelijke aanmaning door de Cliënt aan de Bank gestelde termijn van 30 dagen deze tekortkoming door de Bank niet is hersteld.



4.16 Opzegbaarheid en opeisbaarheid tegoeden in rekening-courant

Onverminderd het bepaalde in artikel 4.15, hebben zowel de Bank als de Cliënt het recht de tegoeden in rekening-courant met onmiddellijke ingang op te zeggen. Na opzegging zijn de tegoeden in rekening-courant onmiddellijk opeisbaar en zal de Bank het verschuldigde saldo binnen een door de Cliënt te bepalen termijn aan de Cliënt voldoen op een door de Cliënt aan te wijzen rekening bij een andere bankinstelling die rekening houdt bij De Nederlandsche Bank N.V. Indien geen termijn is bepaald zal de Bank het saldo onverwijld voldoen.

BNG Bank N.V.  
Koninginnegracht 2  
Postbus 30305  
2500 GH Den Haag  
T 070 3750 750  
mc@bngbank.nl  
bngbank.nl