

B&W Adviesnota

Onderwerp	Aangepaste uitvoeringsovereenkomst met de Mutsaersstichting
Zaaknummer	
B&W datum	15 oktober 2024
Naam steller	Medewerker team Maatschappelijke Ontwikkeling
Teammanager	Teammanager team Maatschappelijke Ontwikkeling
Portefeuillehouder	Martin Leenders

Besproken met portefeuillehouder?

Ja, met Martin Leenders op 7 oktober 2024

Openbaarheid

Nee, voor bijlagen 3, 6 en 7.

Reden: Vertrouwelijke bedrijfsgegevens

Bevoegd orgaan

B en W en burgemeester

Advies

1. In te stemmen met de wijzigingen van de uitvoeringsovereenkomst (bijlage 1, compare versie) en daarmee met de definitieve uitvoeringsovereenkomst (bijlage 2);
2. In te stemmen met het voorstel van de Rabobank zoals verwoord in het collegevoorstel en de notitie van Stibbe d.d. 29 september 2024 (Bijlage 3);
3. Mandaat en machtiging te verlenen aan de Modulaire Gemeenschappelijke Regeling sociaal domein Limburg Noord, conform Bijlage 4;
4. Geheimhouding op grond van artikel 5.1 lid 2 sub i Woo op te leggen aan bijlagen 3, 6 en 7;
5. In te stemmen met bijgevoegde Raadsinformatiebrief en deze doorgeleiden naar gemeenteraad (Bijlage 5).

Voor de burgemeester:

Volmacht en machtiging te verlenen aan de Modulaire Gemeenschappelijke Regeling sociaal domein Limburg Noord, conform Bijlage 4

Inleiding

Op 2 juli 2024 (Z24001886) heeft u als college ingestemd met de conceptversies van de subsidiebeschikking en uitvoeringsovereenkomst m.b.t. de financiële steun aan de Mutsaersstichting.

De subsidie aan de Mutsaersstichting bestaat uit twee delen:

- Faciliteit A, een rentedragend deel van € 1 miljoen met een vaste terugbetaalverplichting en -termijn, en
- Faciliteit B, een tweede deel van € 6,55 miljoen met een flexibele terugbetaalverplichting, zonder rente.

In artikel 5 van de uitvoeringsovereenkomst is opgenomen dat tot zekerheid van de nakoming van het totale bedrag van de geldlening zekerheden gevestigd dienen te worden. Op 22 maart 2024 heeft de Rabobank in een gesprek hierover afspraken gemaakt met de gemeenten en de Mutsaersstichting, welke als uitgangspunt hebben gediend bij het opstellen van de conceptdocumenten. In voormeld collegevoorstel is zekerheidshalve bij de kanttekeningen

aangegeven dat de omvang van de zekerheden nog niet concreet was (geen besluitvorming kredietcommissie Rabobank) en daar in de komende tijd meer duidelijkheid over zou komen.

Met betrekking tot de oorspronkelijke uitvoeringsovereenkomst en subsidiebeschikking zijn er inhoudelijke vragen gesteld door de Mutsaersstichting en de Rabobank over de toepassing en context van bepaalde artikelen. Voor de Rabobank is van belang dat hun positie als eerste financier en hypotheekhouder niet wordt geschaad. Bij de Mutsaersstichting hadden de vragen met name betrekking op informatie omtrent de inhoud en strekking van bepaalde artikelen en governance aspecten over Raad van Bestuur en Raad van Toezicht.

In diverse overleggen met de Mutsaersstichting, hun financieel directeur en juridisch adviseur en de Rabobank zijn veel vragen beantwoord en onduidelijkheden weggenomen. In Q en A van 9 september ([bijlage 6](#)) zijn de belangrijkste gesprekspunten, vragen en onze antwoorden opgenomen.

De gesprekken met beide partijen hebben geleid tot nadere afspraken met de Rabobank over de vestiging van zekerheden. Deze nadere afspraken passen binnen de besluitvorming van de gemeenteraad op 27 juni (Z24001183) met betrekking tot het beschikbaar stellen van het geld op de begroting aan uw college. Deze wijkt echter wel af van de in de eerdere besluitvorming van de colleges opgenomen uitvoeringsovereenkomst (artikel 5).

Met dit voorstel vragen we u in te stemmen met de wijzigingen van de uitvoeringsovereenkomst ([bijlage 1](#)), de definitieve uitvoeringsovereenkomst vast te stellen ([bijlage 2](#)) en het voorstel van de Rabobank zoals verwoord in het collegevoorstel en de notitie van Stibbe d.d. 1 oktober 2024 ([bijlage 3](#)).

De Rabobank zal ter uitvoering van dit voorstel een overeenkomst sluiten tussen de Rabobank, Mutsaersstichting en de MGR (Besluit tot verlening van mandaat, volmacht en machtiging financiering MSS 2024 ([bijlage 4](#))).

In overleg met de Rabobank kunnen we de volgende zekerheden vestigen:

- 1e hypotheekrecht pand Berg en Terblijt, en
- 2e hypotheekrecht op het onroerend goed van locatie Venlo.

De totale taxatiewaarde van de panden waarvoor hypotheekrecht kan worden gevestigd is nu € 13,5 miljoen.

Verder heeft de Rabobank nog enkele voorwaarden gesteld:

- Er vindt geen verpanding van andere goederen van de Mutsaersstichting plaats;
- Het recht van parate executie kan niet worden uitgeoefend door de MGR tot Rabobank volledig is Afgelost, en

- De lening van de MGR zal worden achtergesteld (oneigenlijke achterstelling) en hiertoe zal een aparte achterstellingsovereenkomst worden aangegaan tussen Rabobank, de MGR en de Mutsaersstichting. Dit houdt in dat:

- a) de leningen van de gemeenten achter worden gesteld op de lening van Rabobank aan de Mutsaersstichting;
- b) er door Rabobank toestemming wordt verleend aan de MGR en Mutsaersstichting om de lening onder Faciliteit A (€1 miljoen) (inclusief rente) af te lossen overeenkomstig de bepalingen van de uitvoeringsovereenkomst. Faciliteit B mag niet worden afgelost zolang de vordering van Rabobank niet volledig is afgelost; en

c) er in de achterstellingsovereenkomst een verpanding van de vordering van de MGR op de Mutsaersstichting zal worden opgenomen. Dit betekent dat in geval van een verzuim onder de achterstellingsovereenkomst (bijvoorbeeld indien de MGR betalingen van de Mutsaersstichting in ontvangst neemt in strijd met de achterstellingsovereenkomst), mag Rabobank overgaan tot inning van de vordering van de MGR op de Mutsaersstichting. Tot dat een verzuim plaatsvindt, zal de MGR bevoegd blijven om Faciliteit A en de verschuldigde rente overeenkomstig de bepalingen in de uitvoeringsovereenkomst te blijven innen.

- Er wordt voor het jaar 2025 een -nog nader af te stemmen- EBITDA¹-convenant een opgenomen in de leningsovereenkomst met de Rabobank waarbij een minimale EBITDA behaald dient te worden. Met dit instrument kan men grip uitoefenen op de financiële performance van Mutsaersstichting. Indien deze EBITDA niet behaald gaat worden, zal de Rabobank dat als een zelfstandige grond voor opeising van de aan de Mutsaersstichting verstrekte financiering kunnen gebruiken. Voor de Mutsaersstichting betekent dat een extra risico.

Beoogd resultaat

De uitvoeringsovereenkomst is nodig om de Mutsaersstichting financieel te kunnen ondersteunen. Met dit besluit stellen we aanpassingen in de uitvoeringsovereenkomst vast.

Argumenten

1.1 De mate van toezicht door MGR kan worden aangepast als de situatie daar aanleiding toe geeft.

De huidige financiële situatie van de Mutsaersstichting is mede ontstaan door onverantwoorde keuzes in fusies en bedrijfsvoering. In de uitvoeringsovereenkomst is daarom een aantal artikelen opgenomen, die de Mutsaersstichting verplichten toestemming te vragen aan de MGR voor bepaalde transacties zoals fusies, huurovereenkomsten e.d. worden aangegaan.

Die artikelen zijn passend bij de huidige situatie waarin trede 4 van het draaiboek continuïteit jeugdzorg van toepassing is en gemeenten een actieve rol hebben in de bewaking en verbetering van de financiële positie van de Mutsaersstichting. Afhankelijk van de ontwikkelingen in de komende tijd, kan die rol van gemeenten anders worden en is de vraag of de betreffende artikelen uit de uitvoeringsovereenkomst dan nog passend zijn. Dat is ook de vraag die door de Mutsaersstichting is gesteld.

Ten opzichte van de conceptversie van de uitvoeringsovereenkomst is nu een nieuwe bepaling in artikel 15.25 toegevoegd waarin staat dat er periodiek een evaluatie wordt uitgevoerd door de MGR. De eerste evaluatie vindt plaats rond 1 januari 2026, daarna zal een evaluatie plaatsvinden op verzoek van een van de partijen, behoudens dat een evaluatie slechts een keer in de twee jaar kan worden verzocht.

Tijdens de evaluatie worden door de MGR elementen zoals de tredebepaling draaiboek continuïteit jeugdhulp, de financiële positie van de Mutsaersstichting, stand van zaken continuïteitsplan, stand van zaken met betrekking tot de verkoop van Onroerende Zaken ingevolge de vastgoedstrategie en de hoogte van de resterende schuld van de Mutsaersstichting betrokken. Daaruit volgt dan een besluit om met betrekking tot geen, enkele of alle artikelen als vermeld in het artikel 15.25 van de uitvoeringsovereenkomst een (tijdelijke) versoepeling toe te staan. Door het opnemen van de bepalingen voor de periodieke evaluatie kunnen we besluiten de maatregelen te versoepelen als de

¹ EBITDA geeft het kasgenererend vermogen van een onderneming weer en is daarmee dus een indicatie van de vitaliteit van het bedrijf. EBITDA staat voor Earnings Before Interest, Tax, Depreciation and Amortisation. Oftewel: winst vóór aftrek van rentekosten, belastingen, afschrijving en afboekingen.

situatie daar aanleiding toe geeft. We hebben daardoor meer flexibiliteit om in te spelen op de situatie. Bovendien is dit voor Mutsaersstichting nog een extra motivatie om hun financiële positie te verbeteren zonder afbreuk te doen aan de kwaliteit van zorg. Indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven kan de MGR de versoepelingen en/of aanpassingen zoals opgenomen in het evaluatiebesluit te allen tijde intrekken (artikel 15.25.4 uitvoeringsovereenkomst).

2.1 De zekerheden die nu gevestigd worden zijn op dit moment het maximaal haalbare onder de gestelde voorwaarden

In de gesprekken met Rabobank is duidelijk geworden dat er op dit moment niet meer ruimte is voor het vestigen van zekerheden dan het voorgestelde pakket. Rabobank geeft aan dat ze bij de Mutsaersstichting al verder zijn gegaan dan strikt volgens hun interne richtlijnen is toegestaan. Vanwege het maatschappelijk belang hebben ze het vertrouwen in Mutsaersstichting gehandhaafd en hun financiering niet opgezegd. Als voorwaarde heeft de Rabobank wel een ruime uitbreiding van zekerheden geëist en gekregen middels aanvullende hypotheekrechten op de percelen in Schinnen, Venray en Wessems. Bovendien hebben ze grenzen gesteld aan de mogelijkheden en voorwaarden voor het vestigen van een 1^e en 2^e hypotheekrecht door MGR/gemeenten (zie hiervoor).

3.1 Door de mandatering kan er effectief worden gehandeld maar behouden gemeenten instemmingsrecht

Het mandaat aan het dagelijks bestuur van de MGR voor de achterstellingsovereenkomst is nodig zodat de MGR namens alle gemeenten de overeenkomst kan ondertekenen en er geen 13 separate handtekeningen nodig zijn. Dat is dus vooral een praktische reden om mandaat te verlenen. Het mandaat aan het algemeen bestuur van de MGR voor de besluiten inzake de evaluatiebepaling in de uitvoeringsovereenkomst naar aanleiding van de periodieke evaluatie is nodig met het oog op effectiviteit en de betrokkenheid van de colleges. Door het algemeen bestuur van de MGR te mandateren kan er relatief snel een besluit genomen worden maar blijven alle colleges betrokken bij de besluitvorming en hebben de mogelijkheid voor of tegen een voorstel te stemmen. Zonder mandaat moet er bij 13 gemeenten een besluit worden genomen en dat leidt zeker tot meer bestuurlijke drukte.

4.1 Openbaarmaking van de betreffende bijlagen kan bedrijfsbelangen schaden

De bijlagen 3 en 7 betreffen de juridische advisering over de invulling en bijbehorende risico's om te komen tot een definitieve uitvoeringsovereenkomst (opgesteld door Stibbe Advocaten). De Q&A (bijlage 6) betreft de gedetailleerde beantwoording op de gestelde vragen door Mutsaersstichting over de uitvoeringsovereenkomst. Deze achtergronddocumentatie bevat dusdanige detailinformatie dat de (proces)positie van de gemeente mogelijk onnodig zou kunnen worden geschaad. Op deze bijlagen zijn daarom uitzonderingen op de openbaarheid van toepassing op grond van artikel 5.1 lid 2 sub i (goed functioneren van de Staat, andere publiekrechtelijke lichamen of bestuursorganen) van de Woo.

5.1 Het is van belang de gemeenteraad goed op de hoogte te houden van actuele ontwikkelingen

We hebben in dit hele traject de gemeenteraad voortdurend geïnformeerd over actuele ontwikkelingen die van belang zijn. Op dit moment zijn er ook enkele ontwikkelingen die we graag met de gemeenteraad willen delen door middel van de bijgevoegde Raadsinformatiebrief (bijlage 5)

Kanttekeningen of risico's

1.1 De periodieke evaluatie leidt tot extra werk en mogelijk discussie tussen MGR en Mutsaersstichting

De periodieke evaluatiemomenten leiden zowel voor de MGR, de regiogemeenten als de Mutsaersstichting tot extra werk. Mogelijk ontstaan er discussies tussen MGR en Mutsaersstichting als het besluit van de MGR is om niet of minder te versoepelen dan de Mutsaersstichting wenst. Het uiteindelijke besluit ligt echter bij de MGR.

2.1 De zekerheden kunnen in werkelijkheid substantieel lager zijn dan het totale bedrag aan financiële steun

De totale taxatiewaarde van de panden waarvoor hypotheekrecht kan worden gevestigd is nu € 13,5 miljoen. De restantlening van de Rabobank aan de Mutsaersstichting bedraagt € 5,5 miljoen². Hier komen nog bij rente en kosten zoals bijvoorbeeld kosten gemaakt in het kader van een uitwinnings-proces. De maximale vordering die Rabobank kan verhalen op een eventuele executieopbrengst bij het uitwinnen van haar hypotheekrechten kan derhalve veel hoger zijn (tot een maximaal bedrag van € 8 miljoen). Daarnaast zal in geval van uitwinning de executieopbrengst in veel gevallen lager zijn dan de (huidige) taxatiewaarde. Verder heeft de Rabobank nog enkele aanvullende voorwaarden gesteld (zie hiervoor bij inleiding).

2.2 Wettelijk gezien is de relatie tussen diverse financiers al geregeld

De rechtsverhouding tussen financiers met een 1e en 2e hypotheekrecht volgt grotendeels al uit de wet. De achterstellingsovereenkomst tussen de MGR en Rabobank zou strikt formeel vanuit goederenrechtelijk perspectief dan ook niet nodig zijn maar biedt de Rabobank het 'comfort' waar ze naar op zoek zijn onder andere met betrekking tot het overgaan tot uitwinning.

3.1 De vertegenwoordiging van gemeenten via het algemeen bestuur is minder 'sterk' dan een eigen collegebesluit

Alhoewel de wethouders in het Algemeen Bestuur van de MGR daar namens hun gemeente besluiten nemen, is de mate waarin het voltallige college kennis heeft van die besluiten vaak minder groot dan wanneer er een expliciet collegevoorstel ligt ter besluitvorming. Het voltallige college en de gemeenteraad worden periodiek meegenomen over de ontwikkelingen.

Juridische aspecten

In het gehele traject van overleg, advisering en opstellen/aanpassen van met name de betreffende documenten (subsidiebeschikking, uitvoeringsovereenkomst (geldlening), modelbesluit mandaat, volmacht, machtiging, tripartite overeenkomst, Q&A, notitie voorstel Rabobank inzake zekerheden d.d. 1 oktober 2024 en achterstellingsovereenkomst) zijn we ondersteund door Stibbe advocaten en de regionale juridische werkgroep. De definitieve versie van de uitvoeringsovereenkomst, Q&A en notitie is ook door Stibbe opgesteld. Bij het opstellen van de documenten zijn wij uitgegaan van de uitgangspunten zoals afgesproken tussen de Mutsaersstichting, de gemeenten en Rabobank.

1. Voorstel Rabobank met betrekking tot de zekerheden

Na besluitvorming over de betreffende documenten begin juli 2024, hebben wij op 10 juli 2024 een gewijzigd voorstel van Rabobank ontvangen betreffende het vestigen van zekerheden, welk voorstel,

² De looptijd van de Rabobank lening is 10 jaar (tot en met 2032).

in negatieve zin, afweek van de op 22 maart 2024 gemaakte afspraken. Naar aanleiding daarvan is overleg gevoerd en is Rabobank op 17 september 2024 met een gewijzigd voorstel gekomen. Dit voorstel staat hierboven uitgebreid beschreven. Er is middels besluit van de bestuurlijke stuurgroep besloten niet verder in onderhandeling te treden met Rabobank over het voorstel van 17 september 2024. (zie inleiding).

Met betrekking tot het voorstel van Rabobank is een eerste concept notitie opgesteld door Stibbe d.d. 19 september 2024 (Bijlage 7, geheimhouding) ten behoeve van de vergadering van de bestuurlijke stuurgroep d.d. 19 september 2024 inzake het voorstel van Rabobank. In deze notitie is aangegeven wat de risico's, voor- en nadelen respectievelijk consequenties zijn van het voorstel van Rabobank en welke informatie nog ontbreekt. Op basis van het voorstel van Rabobank en de notitie, heeft de bestuurlijke stuurgroep in verband met de continuïteit van de zorg, besloten akkoord te gaan met het voorstel van Rabobank en het voorstel voor te leggen aan de betreffende wethouders en colleges.

Inmiddels is de ontbrekende informatie van de Rabobank ontvangen en is de bovenstaande notitie aangepast d.d. 1 oktober 2024 (Bijlage 3, geheimhouding).

Waar het voorstel van Rabobank op neerkomt, is dat zolang Rabobank een vordering heeft op de Mutsaersstichting en er zich een opeisingsgrond voordoet, al of niet in faillissement, Rabobank volledige controle heeft over het (uitwinnings)proces. Indien de MGR niet met het voorstel van Rabobank akkoord gaat, trekt Rabobank het voorstel in en is het niet mogelijk voor de MGR om zekerheden te vestigen zonder dat Rabobank zal overgaan tot opeising van haar lening.

Hierbij wordt opgemerkt dat het voorstel van Rabobank nog niet is goedgekeurd door de kredietcommissie van Rabobank, welke goedkeuring nodig is om voornoemd voorstel te kunnen implementeren. Hoewel namens de vertegenwoordigers van Rabobank is aangegeven dat zij de kans groot achten dat de kredietcommissie zal instemmen met het voorstel, is dit geen gegeven en zal de reactie van de kredietcommissie moeten worden afgewacht. De reactie van de kredietcommissie wordt medio oktober verwacht.

2. Opmerkingen Mutsaersstichting en Rabobank met betrekking tot de uitvoeringsovereenkomst.

Met betrekking tot de documenten, met name de uitvoeringsovereenkomst, zijn er vragen gesteld door de Mutsaersstichting en Rabobank over de toepassing en context van bepaalde artikelen. Voor Rabobank is van belang dat hun positie als eerste financier en hypotheekgever niet wordt geschaad. Bij de Mutsaersstichting hadden de vragen met name betrekking op informatie omtrent de inhoud en strekking van bepaalde artikelen en governance-aspecten betrekking hebbende op de Raad van Bestuur en Raad van Toezicht.

In diverse overleggen met de Mutsaersstichting, hun financieel directeur en juridisch adviseur en de Rabobank zijn veel vragen beantwoord en onduidelijkheden weggenomen. In de Q&A d.d. 9 september (bijlage 6, geheimhouding) zijn de vragen/reacties met antwoorden opgenomen.

3. Aanpassing uitvoeringsovereenkomst

3.1 Voormelde overleggen en het voorstel van Rabobank hebben tot een aantal wijzigingen in de uitvoeringsovereenkomst geleid (bijlage 1), waarvan de belangrijkste wijzigingen zijn gemaakt in de volgende artikelen:

Pagina 8, (*Definitie "Rabobank Aanvullende Bezwaarde Onroerende Zaken"*);

Pagina 12, (*De Faciliteiten*)

Pagina 12, artikel 4 (*Trekking*);

Pagina 13, artikel 5 (*Vestigen zekerheidsrechten*);
Pagina 14, artikel 6.5 (*Verplichte vervroegde aflossing*);
Pagina 18, artikel 11 (*Kosten*);
Pagina 23, artikel 13.1.2. (*Goedgekeurde controleverklaring*);
Pagina 31, artikel 15.24 (*Ontbindende voorwaarden*);
Pagina 31, artikel 15.25 (*Evaluatie*); en
Pagina 48, (*Aflossingsschema*).

Geadviseerd wordt om met artikel 15.25 (*Evaluatie*) niet te lichtzinnig te werk te gaan, gezien de grote belangen die met deze zaak gemoeid zijn en de bedoeling van de betreffende artikelen. Overigens kan de versoepeling te allen tijde weer worden ingetrokken indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven.

3.2 Wijziging uitvoeringsovereenkomst regionale financiële werkgroep

Pagina 12, artikel 4 Trekkingsverzoek.

Het artikel inzake het doen van een Trekkingsverzoek middels voorschotdata is verwijderd. Daarvoor in de plaats is gekomen, dat de Mutsaersstichting een trekkingsverzoek kan doen van maximaal € 2,5 miljoen, met een maximum van 2 verzoeken in 2024 en 3 verzoeken in 2025 en volgende jaren.

Risico's

1. Als gevolg van de achterstelling, kan in geval van een opeisingsgrond en/of faillissement de MGR niet overgaan tot opeising van haar vordering en het uitwinnen van haar hypotheekrechten. Rabobank heeft de volledige controle.
2. De achterstelling leidt er toe dat Faciliteit B niet kan worden afgelost volgens de bepalingen van de uitvoeringsovereenkomst. De toestemming voor het aflossen, dan wel innen, van de lening van Faciliteit A (inclusief rente) kan tevens te allen tijde worden ingetrokken door Rabobank.

Communicatie

Er is geen actieve communicatie nodig voor wat betreft deze uitvoeringsovereenkomst. Het vormt het formele sluitstuk van het raadsbesluit dat is genomen om de Mutsaersstichting financieel te steunen en daarmee de continuïteit van de jeugdzorg te waarborgen.

Financiële gevolgen

Op financieel gebied verandert er niets als gevolg van de aanpassingen in de uitvoeringsovereenkomst. Het feit dat er minder zekerheden zijn dat het volledige steunbedrag heeft op dit moment financieel geen gevolgen. Conform het raadsbesluit van 27 juni 2024 (Z24001183) hebben wij de financiële steun voor de Mutsaersstichting al ten laste laten komen van de algemene reserve.

Vervoltraject besluitvorming

Na goedkeuring van de colleges in de 13 gemeenten en het verstrekken van de benodigde mandaten kan de MGR de uitvoeringsovereenkomst met de Mutsaersstichting en de overeenkomst met de Rabobank ondertekenen. Daarna kan de Mutsaersstichting een aanvraag indienen om de eerste tranche van het steunpakket te ontvangen. Die tranche zou eigenlijk al eerder betaald moeten zijn maar door positieve ontwikkelingen in

de liquiditeit heeft Mutsaersstichting nog ruimte om tot eind oktober met eigen middelen uit te komen.

Evaluatie

We volgen de afspraken via het eerder ingerichte monitoringsoverleg. Als de situatie daarom vraagt, leggen we nieuwe vraagstukken weer voor aan college of de gemeenteraad.

Bijlagen

1. Uitvoeringsovereenkomst d.d. 1 oktober 2024 met wijzigingen t.o.v. versie 20-06-2024
2. Uitvoeringsovereenkomst d.d. 1 oktober 2024
3. Notitie Voorstel Rabobank inzake zekerheden d.d. 1 oktober 2024, GEHEIMHOUDING
4. Besluit tot verlening van mandaat, volmacht en machtiging financiering MSS 2024
5. Raadsinformatiebrief
6. Q&A uitvoeringsovereenkomst d.d. 9 september 2024, GEHEIMHOUDING
7. Notitie Voorstel Rabobank inzake zekerheden d.d. 19 september 2024, GEHEIMHOUDING

Naslagwerk

Mutsaersstichting

als Kredietnemer

en

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

Modulaire Gemeenschappelijke Regeling Sociaal Domein Limburg-Noord

als Kredietgever

EUR ~~7.900.000~~ 7.540.989,60

**UITVOERINGSOVEREEN-
KOMST**

GEDATEERD OP [●] 2024[†]

[†] NB: deze overeenkomst is onder voorbehoud van (i) ontvangst relevante stukken Rabobank financiering, (ii) inzicht in de financiële positie MSs en een overzicht van het onroerend goed in eigendom van MSs waarin inzichtelijk is gemaakt welk onroerend goed is verhypothekerd en verpand t.b.v. Rabobank

~~CONCEPT 20.06.2024~~

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN — ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

[VERSIE 1 OKTOBER 2024](#)

~~(iii) verdere opmerkingen MGR en (iv) fiscaal advies.~~

INHOUDSOPGAVE

Artikel	Titel	Pagina
1.	DEFINITIES EN UITLEG.....	4
2.	DE FACILITEITEN.....	11
3.	DOEL	11 <u>12</u>
4.	TREKKING.....	11 <u>12</u>
5.	VESTIGEN ZEKERHEIDSRECHTEN	12
6.	AFLOSSING, VERVROEGDE AFLOSSING EN BEËINDIGING.....	12 <u>13</u>
7.	RENTE	15 <u>16</u>
8.	F BTW.....	16 <u>17</u>
9.	VRIJWARINGEN.....	16 <u>17</u>
10.	MATIGING DOOR DE KREDIETGEVER.....	17
11.	KOSTEN	17 <u>18</u>
12.	VERKLARINGEN.....	18
13.	INFORMATIEVERPLICHTINGEN	21 <u>22</u>
14.	DAEB VERPLICHTINGEN.....	24 <u>25</u>
15.	ALGEMENE VERPLICHTINGEN.....	25 <u>26</u>
16.	VERPLICHTINGEN MET BETREKKING TOT DE ONROERENDE ZAKEN	29 <u>30</u>
17.	OPEISINGSGRONDEN	30 <u>31</u>
18.	VERANDERINGEN IN PARTIJEN	33 <u>35</u>
19.	ROL VAN DE ZEKERHEDENAGENT	34 <u>35</u>
20.	BEPERKING VAN AANSPRAKELIJKHEID	38 <u>39</u>
21.	BETALINGSMECHANISME.....	38 <u>39</u>
22.	VERREKENING.....	39 <u>40</u>
23.	KENNISGEVINGEN.....	39 <u>40</u>
24.	BEREKENINGEN EN CERTIFICATEN	41 <u>42</u>
25.	ONGELDIGHEID.....	41 <u>42</u>
26.	AFSTAND.....	41 <u>42</u>
27.	HERSTEL EN AFSTAND.....	42 <u>43</u>
28.	WIJZIGINGEN	42 <u>43</u>

CONCEPT 20.06.2024

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

Artikel	Titel	Pagina
29.	DUPLICAAT	42 <u>43</u>
30.	TOEPASSELIJK RECHT EN FORUMKEUZE	42 <u>43</u>
	BIJLAGE 1 OPSCHORTENDE VOORWAARDEN	
	BIJLAGE 2 MODEL TREKKINGSVERZOEK	
	BIJLAGE 3	
	AKTE VAN HYPOTHEEKBIJLAGE 4 AKTE VAN VERPANDING	
	BIJLAGE 5 SCHEMA AFLOSSINGS- EN BETALINGSDAGEN FACILITEIT A	
	BIJLAGE 6 VOORSCHOTDATA	

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

DEZE OVEREENKOMST is gedateerd op [●] 2024 en aangaan

TUSSEN:

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

OVERWOGEN WORDT als volgt:

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

D. Voorwaarde voor het verlenen van de Subsidie is dat Kredietnemer en de Kredietgever een uitvoeringsovereenkomst aangaan. De uitvoeringsovereenkomst, zijnde deze Overeenkomst, dient door beide partijen ondertekend te zijn voordat de Kredietgever de Subsidiebeschikking zal ondertekenen en betaling van de Subsidie zal plaatsvinden.

E. In verband met de Uitvoeringsovereenkomst en de Rabobank Financiering, is of zal op of omstreeks deze Overeenkomst tussen Rabobank, de Kredietnemer en de Kredietgever een achterstellingsovereenkomst worden aangegaan, op grond waarvan de vorderingen van de Kredietgever op de Kredietnemer uit hoofde van deze Overeenkomst zijn achtergesteld op de vordering van de Coöperatieve Rabobank U.A.

OVEREENGEKOMEN IS als volgt:

1. DEFINITIES EN UITLEG

1.1. Definities²

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

"2023 Jaarrekening" betekent de jaarrekening over het boekjaar 2023.

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

"Aflossingsdag" betekent met betrekking tot:

- (i) Faciliteit A, elke datum waarop de Kredietnemer een bedrag overeenkomstig Bijlage ~~5~~3 (*Schema Aflossings- en Betalingsdagen*) aan de Kredietgever dient te betalen; en
- (ii) Faciliteit B, elke datum in overeenstemming met Artikel 6.1(b).

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

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

² ~~Note: definities m.b.t. het Continuïteitsplan en de betreffende partijen (Taskforce Limburg, Stichting Vrienden, etc.) dienen te worden afgestemd tussen de werkgroepen.~~

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

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

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

"**Betalingsdag**" betekent elke datum waarop de Kredietnemer een bedrag overeenkomstig Bijlage ~~5~~3 (*Schema Aflossings- en Betalingsdagen*) aan de Kredietgever dient te betalen.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

"**Eerste Trekkingsverzoek**" betekent het eerste Trekkingsverzoek ingediend door Kredietnemer bij Kredietgever, op grond waarvan (i) een Trekking wordt gedaan voor het

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

volledige bedrag van Faciliteit A en voor het overige een Trekking wordt gedaan onder Faciliteit B en (ii) het Voorschot wordt verrekend met het totaalbedrag van de Trekking.

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

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

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

"**Faciliteit B**" betekent een leningsfaciliteit ter hoogte van maximaal EUR ~~6.900.000~~6.540.989,60.

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

- (a) rentedragende leningen;
- (b) een obligatie, promesse of ander schuldpapier of ander vergelijkbaar instrument;
- (c) verkochte of verdisconteerde vorderingen (tenzij op geen enkele manier wordt ingestaan voor de inbaarheid van die vorderingen) anders dan in de reguliere bedrijfsuitvoering van Kredietnemer;
- (d) een andere transactie die het commerciële effect heeft van een lening of een financiering anders dan aangegaan in de reguliere bedrijfsuitvoering van Kredietnemer;
- (e) een derivaten transactie die is aangegaan ter bescherming tegen of tot het behalen van voordeel uit rente-, koers- of prijsverschillen (waarbij het bedrag van de transactie zal worden vastgesteld op basis van de actuele marktwaarde op dat moment);
- (f) een contragarantie of andere regresverplichting in verband met een door een bank of andere financiële instelling afgegeven garantie, letter of credit, borgtocht of ander vergelijkbaar instrument;
- (g) een huurovereenkomst of een huurkoopovereenkomst welke met toepassing van GAAP wordt aangemerkt als een 'balance sheet liability'; ~~of~~
- (h) een garantie of verplichting tot schadeloosstelling die verband houdt met een hierboven onder (a) tot en met (g) bedoelde verplichting; of
- (i) andere verplichtingen tot betaling van een geldsom die niet onder (a) tot en met (h) van deze definitie vallen tot een maximumbedrag van EUR 25.0000 per jaar.

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

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

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

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

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

"**Historisch Onderzoek**" betekent het historisch onderzoeksproces, en daaruit voortvloeiend additioneel historisch onderzoek, verricht door de Gemeenten met medewerking van de Kredietnemer zoals aangeduid in het Continuïteitsplan, welk onderzoek wordt beoogd aan te vangen in Q3 2024.

"**Huurovereenkomsten**" betekent ~~{●}~~een bestaande of toekomstige huurovereenkomst, of overeenkomst van gelijke strekking, aangegaan tussen de Kredietnemer als verhuurder en een derde als huurder.

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

"**Jaarrekening**" betekent de Originele Jaarrekening en elke jaarrekening van elk op volgend kalenderjaar van de Kredietnemer.

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

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

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

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

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

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

"Monitoring Lijst" betekent het concernrapport met betrekking tot de maand september 2024 verstrekt door de Kredietnemer in het kader van het Monitoringsplan.

"Onbezwaarde Onroerende Zaak" betekent ~~[•]~~paviljoens, administratiegebouw, huizen met ondergrond, bos, park, erf, tuin en verdere aanhorigheden staande en gelegen aan Rijksweg 49 te Berg en Terblijt, kadastraal aangeduid als gemeente Berg en Terblijt, sectie D, nummer 1321.

"Onroerende Zaak" betekent:

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

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

"Opeisingsgrond" betekent met betrekking tot elke gebeurtenis of omstandigheid als bedoeld in Artikel ~~16-17~~ (Opeisingsgronden).

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

"Overeenkomst" betekent deze uitvoeringsovereenkomst.

"Partij" betekent een partij bij deze Overeenkomst.

"Periode van Beschikbaarheid" betekent ten aanzien van de Leningen de periode van de datum van deze Overeenkomst tot en met ~~[•]~~31 december 2025.

"Potentiële Opeisingsgrond" betekent elke gebeurtenis of omstandigheid als bedoeld in Artikel ~~16-17~~ (Opeisingsgronden), die door het verstrijken van een bepaalde termijn of ingebrekestelling, kennisgeving of vaststelling een Opeisingsgrond kan worden.

"Rabobank Bestaande Zekerheden" betekent:

- (a) ~~[de hypotheekakte d.d. 23 mei 14 juni 2022]~~ over de Rabobank Bezwaarde Onroerende Zaken tussen Coöperatieve Rabobank U.A. as hypotheekhouder en ~~[x]~~ de Kredietnemer als hypotheekgever~~[s];]en~~;
- (b) de hypotheekakte d.d. 8 augustus 2024 over de Rabobank Aanvullende Bezwaarde Onroerende Zaken tussen Coöperatieve Rabobank U.A. as hypotheekhouder en de Kredietnemer als hypotheekgever; en
- (c) ~~(b)~~de pandakte d.d. 23 mei 2022 over alle huidige en toekomstige bedrijfsmiddelen en huidige en toekomstige rechten/vorderingen tussen Coöperatieve Rabobank

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

U.A. as pandhouder en de Kredietnemer, Buro Maks B.V. en Grijp het Leven B.V., Hai-5 B.V., Hoeve de Kaolder B.V., Psychologenpraktijk Oog B.V. en Zorgokee B.V. als pandgevers.

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

- (a) staande en gelegen aan Daniken 1 en 1A te 6174 RA Sweikhuizen, kadastraal bekend gemeente Schinnen sectie A nummer 4817, groot een duizend een honderd tachtig vierkante meter (1.180 m²),
- (b) staande en gelegen aan Daniken 1 en 1A te 6174 RA Sweikhuizen, kadastraal bekend gemeente Schinnen sectie A nummer 4818, groot twintig duizend vier honderd veertig vierkante meter (20.440 m²);
- (c) staande en gelegen aan de Thornerweg 2A, 2B, 2C, 2D, 2F en 4 te 6019 CA Wessem, kadastraal bekend gemeente Wessem sectie D nummer 867, groot tienduizend acht honderd vijf en zeventig vierkante meter (10.875 m²); en
- (d) staande en gelegen aan Molenpad 10 te 5801 VD Venray en Whistlerstraat 3 te 5801 VJ Venray, kadastraal bekend gemeente Venray sectie L nummer 1059, groot tweeduizend zeven honderd veertig vierkante meter (2.740 m²).

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

- (a) staande en gelegen aan de Postweg 88, 88A, 88B, 88C, 88D, 88E, 88F, 88G, 88H, 90, 90A, 90B, 90C, 92, 92A, 92B, 90E te 5915 HB Venlo en Schaapsdijkweg 56, 56A, 58, 58A te 5913 PB Venlo, kadastraal bekend gemeente Venlo sectie D nummer 8378, groot honderdvijfennegentigduizend zeshonderdeenennegentig vierkante meter (195.691 m²),
- (b) staande en gelegen aan de Postweg 94, 94A, 94B, 94C, 94D, 94E, 94F, 94G te 5915 HB Venlo, kadastraal bekend gemeente Venlo sectie D nummer 8377, groot tweeduizend negenhonderd vierkante meter (2.900m²);
- (c) (nutsvoorziening) gelegen te Venlo, kadastraal bekend gemeente Venlo, sectie D, nummer 6894, groot veertien vierkante meter (14 m²).

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

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

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

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

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

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

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

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

- (a) [de Rabobank Financiering; en
- (b) [●]]³¹

"**Toegestane Zekerheid**" betekent:

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

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

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

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

³¹NB_ Note: zodra bekend, zal hier de lijst met bestaande financiering van Rabobank worden toegevoegd. Informatie financiële verplichtingen moet worden aangeleverd door MSSMSS.

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

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

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

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

"**Vastgoedstrategie**" betekent de vastgoedstrategie d.d. [datum] opgesteld door de Kredietnemer, en zoals voorafgaand schriftelijk goedgekeurd door de Kredietgever, met betrekking tot de verkoop van de Onroerende Zaken.

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

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

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

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

"**Voorschot**" betekent het bedrag van EUR ~~3.000.000~~ 3.003.000 dat als voorschot op de Subsidie is verstrekt door de Kredietgever namens de gemeenten ~~{●}~~⁴ Venlo, Roermond, Venray, Horst aan de Maas, Peel en Maas, Leudal en Weert aan Kredietnemer ~~op {●} tussen 18 maart 2024 en 1 april 2024.~~

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

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

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

"**Zekerheidsdocument**" betekent:

- (a) de Akte van Hypotheek; en
- ~~(b) de Akte van Verpanding; en~~

⁴NB: betreffende gemeenten in te vullen.

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

- (b) ~~(e)~~elke ander document waardoor een zekerheidsrecht op activa van de Kredietnemer wordt gevestigd tot zekerheid van de nakoming van een betalingsverplichting van de Kredietnemer op grond van een Financieringsdocument, dat als zodanig wordt aangewezen door de Kredietgever en de Kredietnemer.

1.2. Uitleg

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

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

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

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

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

1.2.5. Met "reguliere bedrijfsuitvoering" wordt bedoeld de dagelijkse bedrijfsuitvoering van de Kredietnemer in overeenstemming met de gewoonten en praktijken van de Kredietnemer uit het verleden (inclusief met betrekking tot kwantiteit en frequentie).

1.2.6. ~~1.2.5.~~ Woorden die in het enkelvoud zijn geformuleerd hebben tevens betrekking op de meervoudsvorm, tenzij de context anders vergt en vice versa.

1.2.7. ~~1.2.6.~~ Een Potentiële Opeisingsgrond en een Opeisingsgrond zijn "**doorlopend**" als er geen afstand van is gedaan, of deze hersteld zijn.

2. DE FACILITEITEN

Onder de voorwaarden van deze Overeenkomst stelt de Kredietgever aan de Kredietnemer de volgende leningsfaciliteiten beschikbaar, ter hoogte van in totaal EUR ~~7.900.000~~7.540.989,60:

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

3. DOEL

3.1. Doel

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

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

3.2. Controle

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

4. TREKKING

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

4.2. Met uitzondering van het Eerste Trekkingsverzoek, mag het Trekkingsbedrag opgenomen in een Trekkingsverzoek niet hoger zijn dan ~~het bedrag aangeduid in Bijlage 6 (Voorschotdata) met betrekking tot de betreffende Voorschotdatum~~EUR 2.500.000. Het Eerste Trekkingsverzoek mag niet hoger zijn dan EUR 5.503.000 (inclusief het Voorschot).

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

4.3. De Kredietnemer mag per kalenderjaar maximaal drie (3) Trekkingsverzoeken doen, met uitzondering van het kalenderjaar 2024 waarin de Kredietnemer maximaal twee (2) Trekkingsverzoeken mag doen.

4.4. In afwijking van artikel 4.3, mag de Kredietnemer met voorafgaande goedkeuring van de Kredietgever een extra Trekkingsverzoek doen.

4.5. ~~4.3.~~De Kredietnemer mag een Trekkingsverzoek niet indienen:

4.5.1. ~~4.3.1.~~indien er sprake is van een Potentiële Opeisingsgrond of een Opeisingsgrond;
en

4.5.2. ~~4.3.2.~~zonder dat de Kredietgever alle documenten en andere stukken genoemd in Bijlage 1 (*Opschortende Voorwaarden*) heeft ontvangen. Deze documenten en andere stukken dienen zowel wat betreft de vorm en de inhoud aanvaardbaar te zijn voor de Kredietgever.

4.6. ~~4.4.~~Als de voorwaarden onder deze Overeenkomst vervuld zijn, zal de Kredietgever de Faciliteiten beschikbaar stellen op de Trekkingsdatum.

5. VESTIGEN ZEKERHEIDSRECHTEN

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

(a) middels de Akte van Hypotheek, een hypotheek recht in eerste rang op de Onbezwaarde Onroerende Zaken van de Kredietnemer ~~overeenkomstig de Akte van Hypotheek die is aangehecht als Bijlage 3; en~~

(b) middels de Akte van Hypotheek, een hypotheek recht in tweede rang op de Rabobank Bezwaarde Onroerende Zaken van de Kredietnemer ~~overeenkomstig de Akte van Hypotheek die is aangehecht als Bijlage 3; en~~

~~(c) — een pandrecht in eerste rang op:~~

~~i. — activa en roerende zaken van de Kredietnemer;~~

~~ii. — vorderingen die de Kredietnemer heeft op derden;~~

~~iii. — Bankrekeningen van de Kredietnemer;~~

~~iv. vorderingen die de Kredietnemer heeft op grond van Verzekeringopolissen;~~

~~v. — intellectuele eigendomsrechten van de Kredietnemer; en~~

~~vi. vorderingen die de Kredietnemer heeft uit hoofde van de Huurovereenkomsten;~~

te vestigen ten behoeve van Kredietgever ~~overeenkomstig de Akte van Verpanding die is aangehecht als Bijlage 4. Deze documenten dienen zowel wat betreft de vorm en de inhoud aanvaardbaar te zijn voor de Kredietgever en de Zekerhedenagent.~~

6. AFLOSSING, VERVROEGDE AFLOSSING EN BEËINDIGING

6.1. Aflossing van ~~de Leningen~~ Faciliteit A

(a) De Lening verstrekt onder Faciliteit A zal periodiek op Betalingsdagen door de Kredietnemer worden afgelost overeenkomstig Bijlage ~~5-3~~ (Schema Aflossings- en Betalingsdagen).

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

6.2. Aflossing van Faciliteit B

(a) ~~(b)~~ Wanneer ingevolge een Meetmoment aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- i. de *current ratio* (vlottende activa gedeeld door vlottende passiva) van de Kredietnemer betreft een waarde van 1,1 of meer;
- ii. de solvabiliteit (eigen vermogen gedeeld door totaal vermogen) van de Kredietnemer betreft een waarde van 20% of meer; en
- iii. het weerstandvermogen (eigen vermogen gedeeld door totale omzet) van de Kredietnemer betreft een waarde van 15% of meer,

zal de Kredietnemer binnen tien (10) Werkdagen na het betreffende Meetmoment een bedrag ter hoogte van ~~f~~ het verschil tussen (i) de ondergrens van de *current ratio* en (ii) de liquide middelen van de Kredietnemer ~~f~~⁵ — zoals vastgesteld in de Jaarrekening behorende bij het betreffende Meetmoment aflossen ten behoeve van Faciliteit B, behoudens dat na de aflossing (i) de solvabiliteit van de Kredietnemer een waarde van 20% of meer behoudt en (ii) het weerstandsvermogen van de Kredietnemer een waarde van 15% of meer behoudt.

(b) In afwijking van paragraaf (b), kan de Kredietgever naar eigen inzicht de betalingstermijn van tien (10) Werkdagen verlengen. De Kredietnemer verstrekt daartoe op verzoek van de Kredietgever voor betreffende Meetmoment een liquiditeitsprognose van maximaal zes (6) maanden.

(c) Alle op grond van deze Overeenkomst uitstaande en/of verschuldigde bedragen ten

⁵ ~~Note: te bevestigen door de financiële werkgroep. Wij begrijpen dat het de bedoeling is dat een bedrag wordt afgelost ter hoogte van de overschrijding van de ondergrens van de ratio's onder i — iii bij elkaar opgeteld en de vrije liquide middelen (cash) van de MSS.~~

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

aanzien van de ~~Leningen~~ Faciliteit B moeten uiterlijk op de betreffende Aflossingsdag door de Kredietnemer betaald zijn.

6.3. ~~6.2.~~ **Bevestiging van Aflossing**

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

6.4. ~~6.3.~~ **Onrechtmatigheid**

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

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

6.5. ~~6.4.~~ **Verplichte vervroegde aflossing**

6.5.1. Indien de Kredietnemer voornemens is om Onroerende Zaken te vervreemden (overeenkomstig de Vastgoedstrategie of anderszins), stelt zij de Kredietgever hiervan tenminste tien (10) Werkdagen voor de betaling van de koopprijs van de Onroerende Zaak op de hoogte. Indien een Onroerende Zaak wordt vervreemd, zal de Kredietnemer onmiddellijk de volledige opbrengst van de verkoop van de Onroerende Zaak aanwenden ter aflossing van de Faciliteiten, behoudens dat de Kredietnemer eerst de uitstaande bedragen onder de Rabobank Financiering zal aflossen alvorens de uitstaande en/of verschuldigde bedragen onder de Faciliteiten af te lossen, tenzij anders overeengekomen tussen Rabobank en de Kredietgever. Als gevolg van een aflossing overeenkomstig dit artikel 6.4.1. zullen de Faciliteiten (deels) worden beëindigd, tot aan het overblijvende bedrag na de aflossing.

6.5.2. ~~6.4.1.~~ **Indien:**

- i. ~~(a) Onroerende Zaken of [Activa, Bankrekeningen, Vorderingen, Intellectuele Eigendom en Vorderingen uit Verzekeringspolissen,] elk zoals gedefinieerd in de Akte van Verpanding, mogen niet~~ worden vervreemd zonder dat aanvullende en toereikende Zekerheid ten behoeve van de Kredietgever wordt gevestigd, met uitzondering van Onroerende Zaken die worden verkocht overeenkomstig de Vastgoedstrategie; of

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

- ii. ~~(b)~~alle, of nagenoeg alle, activa van de Kredietnemer worden verkocht (in een enkele transactie of in opvolgende transacties), met uitzondering van Onroerende Zaken die worden verkocht overeenkomstig de Vastgoedstrategie,

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

- 6.5.3. ~~6.4.2.~~ Indien de Subsidie overeenkomstig artikel 9 van de Subsidiebeschikking lager wordt vastgesteld, moeten de uitstaande en/of verschuldigde bedragen onder deze Overeenkomst onmiddellijk door Kredietnemer worden afgelost, en de Faciliteiten worden deels beëindigd, tot aan het bedrag van de lager vastgestelde Subsidie.

6.6. ~~6.5.~~ **Beëindiging**

- 6.6.1. ~~6.5.1.~~ De rechten van de Kredietgever op grond van deze Overeenkomst blijven, mits deze niet van rechtswege zijn geëindigd, volledig van kracht ten aanzien van de Kredietnemer, tot deze geheel of gedeeltelijk zijn beëindigd in overeenstemming met Artikel 6.5.2.

- 6.6.2. ~~6.5.2.~~ De Kredietgever heeft het recht om deze Overeenkomst op te zeggen indien zij de Subsidiebeschikking intrekt.

- 6.6.3. ~~6.5.3.~~ De Kredietnemer heeft niet het recht deze Overeenkomst geheel of gedeeltelijk op te zeggen.

6.7. ~~6.6.~~ **Vrijwillig vervroegde aflossing**

- 6.7.1. ~~6.6.1.~~ De Kredietnemer is gerechtigd, door kennisgeving aan de Kredietgever met inachtneming van een termijn van ten minste tien (10) Werkdagen, de Leningen geheel of gedeeltelijk vervroegd af te lossen op de eerstvolgende Betalingsdag. Iedere vervroegde aflossing moet ten minste EUR 100.000 bedragen.

- 6.7.2. ~~6.6.2.~~ De Kredietgever is gerechtigd, indien de Kredietnemer de Leningen geheel of gedeeltelijk vervroegd aflost met een bedrag hoger dan dat de Kredietnemer verschuldigd is op de Betalingsdag, het betalingsschema in Bijlage ~~5-3~~ (*Schema Aflossings- en Betalingsdagen*) overeenkomstig aan te passen.

- ~~6.6.3. — [Indien de Kredietnemer de Leningen geheel of gedeeltelijk vervroegd aflost, is de Kredietnemer tevens de rente verschuldigd die de Kredietgever zou moeten ontvangen uit hoofde van alle renteverplichtingen onder deze Overeenkomst over de periode vanaf de dag van ontvangst van (een gedeelte van) de Leningen tot de eerstvolgende Betalingsdag met betrekking tot de Leningen;]~~

6.8. ~~6.7.~~Beperkingen

- 6.8.1. ~~6.7.1.~~Een kennisgeving van vervroegde aflossing of beëindiging op basis van dit Artikel 6 (*Aflossing, Vervroegde Aflossing en Beëindiging*) is onherroepelijk en zal, tenzij anders bepaald in deze Overeenkomst, de datum waarop de vervroegde aflossing of de beëindiging dient te geschieden en het bedrag van de aflossing of de beëindiging bevatten.
- 6.8.2. ~~6.7.2.~~Elke vervroegde aflossing zal inclusief rente en reeds verschuldigde Boeterente ingevolge Artikel 7.3 (*Boeterente*) geschieden.
- 6.8.3. ~~6.7.3.~~De Kredietnemer kan bedragen die onder de Faciliteiten (vervroegd) zijn afgelost niet opnieuw opnemen.
- 6.8.4. ~~6.7.4.~~De Kredietnemer kan bedragen uitsluitend (vervroegd) aflossen in overeenstemming met de Overeenkomst.
- 6.8.5. ~~6.7.5.~~De gedeelten van de Faciliteiten die beëindigd of opgezegd zijn, kunnen niet opnieuw ter beschikking worden gesteld.

7. RENTE

7.1. Rentepercentage

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

7.2. Rentebetaling

De Kredietnemer zal de verschuldigde rente betalen op de Betalingsdag.

7.3. Boeterente

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

zal worden opgeteld bij het achterstallige bedrag aan het einde van de eerst opvolgende Betalingsdag die van toepassing is op dat achterstallige bedrag, maar zal onmiddellijk opeisbaar blijven.

8. ~~BTW~~

- 8.1. Alle bedragen genoemd in de Financieringsdocumenten die betaald dienen te worden aan een Financieringspartij, zijn exclusief BTW. ~~Indien Partijen menen dat ter zake van betalingen van een Financieringspartij aan de Kredietnemer geen~~ BTW verschuldigd is ~~over~~. ~~Indien desondanks BTW verschuldigd zou zijn ter zake van~~ een betaling van een Financieringspartij aan de Kredietnemer, ~~zal is de betaling van die BTW voor rekening van~~ de Kredietnemer ~~de betreffende Financieringspartij een bedrag gelijk aan de hoeveelheid BTW vergoeden.~~
- 8.2. Als een Financieringsdocument bepaalt dat de Kredietnemer een Financieringspartij schadeloos dient te stellen of gemaakte kosten dient te vergoeden, zal de Kredietnemer de Financieringspartij ook de over de schadeloosstelling of gemaakte kosten verschuldigde BTW vergoeden.⁶

9. VRIJWARINGEN

- 9.1. De Kredietnemer vrijwaart elke Financieringspartij van de volgende aansprakelijkheden die zijn ontstaan als gevolg van:
- (a) het intreden van een Opeisingsgrond;
 - (b) onderzoek naar een gebeurtenis, waar een Financieringspartij redelijkerwijs van mag uitgaan dat het een Potentiële Opeisingsgrond is, mits die gebeurtenis daadwerkelijk een Opeisingsgrond wordt;
 - (c) het nalaten van de Kredietnemer om een bedrag dat opeisbaar is op grond van een Financieringsdocument tijdig te betalen;
 - (d) het niet vervroegd aflossen van (een deel van) de Leningen in overeenstemming met een mededeling van vervroegde aflossing zoals bedoeld in Artikel 6.6 (*Vrijwillig Vervroegde Aflossing*);
 - (e) intrekking van de Subsidie;
 - (f) staatssteun of andere wettelijke regelingen waardoor de Subsidie niet rechtmatig (meer) aan Kredietnemer kan worden verleend;
 - (g) het feit dat de Kredietnemer een Financieringspartij niet op de hoogte heeft gebracht van een vervroegde aflossing; of
 - (h) het feit dat een Financieringspartij heeft vertrouwd op een mededeling, verzoek of

⁶~~NB: onder voorbehoud van opmerkingen van de MGR.~~

instructie, waar hij redelijkerwijs van uit mocht gaan dat deze correct en met de vereiste toestemming gedaan was.

- 9.2. De Kredietnemer zal elke Financieringspartij binnen tien (10) Werkdagen na een verzoek van deze Financieringspartij alle kosten, (directe en indirecte) schade en verliezen vergoeden die de Financieringspartij redelijkerwijs als gevolg van de in Artikel 9.1 genoemde aansprakelijkheden heeft moeten maken en/of heeft geleden.

10. MATIGING DOOR DE KREDIETGEVER

10.1. Matiging

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

10.1.2. Artikel 10.1.1 beperkt op geen enkele manier de verplichtingen van de Kredietnemer op basis van de Financieringsdocumenten.

10.2. Beperking van aansprakelijkheid

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

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

11. KOSTEN

11.1. Transactiekosten

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

11.2. Wijzigingskosten

~~Indien de Kredietnemer een Financieringspartij om een aanvulling, afstandsverklaring of instemming verzoekt, zal de Kredietnemer binnen [drie (3)] Werkdagen na eerste verzoek~~

~~van de Kredietnemer, de~~ Elke Partij draagt haar eigen kosten (inclusief juridische kosten) ~~vergoeden die de Financieringspartij redelijkerwijs heeft~~ die zijn gemaakt in verband met het antwoorden, waarden, onderhandelen en voldoen aan dit verzoek.

11.3. **Uitoefenings- en uitwinningskosten**

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

12. **VERKLARINGEN**

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

12.1. **Status**

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

12.2. **Rechtsgeldige en afdwingbare verplichtingen**

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

12.3. **Geen strijd met overige verplichtingen**

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

12.4. **Continuïteitsplan**

De Kredietnemer handelt niet in strijd met het Continuïteitsplan, behoudens afwijkingen van het Continuïteitsplan die tussen Partijen zijn afgestemd en waarmee de Kredietgever heeft ingestemd.

12.5. **Bevoegdheid**

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

12.6. Toestemmingen

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

12.7. Insolventie

Er is geen actie ondernomen of een procedure gestart zoals bedoeld in Artikel ~~16.7-17.7~~ (*Insolventieprocedures*), geen beslag gelegd zoals bedoeld in Artikel ~~16.9-17.9~~ (*Beslag*) en, voor zover de Kredietnemer bekend, dreigt er geen van de omstandigheden als bedoeld in Artikel ~~16.6-17.6~~ (*Insolventie*).

12.8. Geen Opeisingsgronden

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

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

12.9. Geen misleidende informatie

12.9.1. De informatie die de Kredietnemer aan:

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

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

12.9.2. Er zijn geen omstandigheden of feiten aan de Kredietgever onthouden, die indien deze wel bekend zouden zijn gemaakt, een mogelijk negatieve invloed zou kunnen hebben gehad of hebben op de beslissing van de Kredietgever om de Faciliteiten ter beschikking te stellen en deze Overeenkomst aan te gaan.

12.9.3. Vanaf het moment dat de informatie is verstrekt, heeft zich geen omstandigheid voorgedaan die de verstrekte informatie materieel onjuist of misleidend maakt.⁷²

⁷² Note: ~~MSS~~-MSS om te bevestigen (i) of en zo ja welke, materiele onjuistheden zijn t.o.v. van 2022

12.10. Jaarrekening

12.10.1. De Jaarrekeningen:

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

12.10.2. ~~Er~~ Met uitzondering van materieel nadelige veranderingen voortvloeiende uit het Historisch Onderzoek, is geen materieel nadelige verandering geweest in de onderneming of de financiële positie van de Kredietnemer sinds de datum van de Jaarrekeningen.

12.11. Financiële Verplichtingen

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

12.12. Pari passu

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

12.13. Procedures

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

12.14. Geen overtreding van wet- of regelgeving

De Kredietnemer heeft niet de wet of enige regelgeving overtreden, welke overtreding anders naar verwachting een Materieel Nadelig Effect zou hebben gehad.

12.15. Belastingen

12.15.1. De Kredietnemer heeft ter zake van zijn belastingen tijdig de nodige aangiften

jaarrekening.

gedaan en er is geen verschuldigde opeisbare Belasting, tenzij en voor zover een dergelijke Belasting te goede trouw betwist wordt, adequate reserves voor die Belasting en de kosten die vereist zijn voor het betwisten van deze belastingaanslag worden aangehouden, de desbetreffende belastingbetaling kan worden opgeschort en het niet betalen van die Belasting naar redelijke verwachting geen Materieel Nadelig Effect heeft of zal hebben.

- 12.15.2. Er zijn geen vorderingen of onderzoeken ingesteld en die zullen naar redelijke verwachting ook niet worden ingesteld tegen de Kredietnemer met betrekking tot Belasting.
- 12.15.3. Voor belasting doeleinden, is de Kredietnemer slechts ingezetene van de jurisdictie van oprichting.

12.16. **Zekerheden**

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

12.17. **Eigendom**

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

12.18. **Het centrum van voornaamste belangen**

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

12.19. **Verzekeringen**

- 12.19.1. Elk van de Verzekeringspolissen is volledig van kracht, alle premies zijn volledig

betaald en er zijn geen materiële claims onder de Verzekeringopolissen die nog niet betaald zijn.

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

12.20. Terugkerende Verklaringen

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

13. INFORMATIEVERPLICHTINGEN

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

13.1. Jaarrekeningen

13.1.1. De geconsolideerde jaarrekening van de Kredietnemer zal:

- (a) met uitzondering van de 2023 Jaarrekening, onmiddellijk wanneer deze beschikbaar is, maar uiterlijk binnen 5 maanden na afloop van elk boekjaar, door de Kredietnemer aan de Kredietgever worden verstrekt, tenzij anders overeengekomen tussen Partijen;
- (b) voorafgaand aan de vaststelling in concept worden gedeeld met de Kredietgever, waarbij de Kredietgever uiterlijk vier weken na ontvangst een zienswijze indient met betrekking tot het concept van de Jaarrekening; en
- (c) zijn voorzien van een goedgekeurde controleverklaring van de accountant van de Kredietnemer; ~~en~~.

13.1.2. In afwijking van artikel 13.1.1, verstrekt de Kredietnemer per ommegaande en in ieder geval binnen 2 Werkdagen een met voldoende reden omklede verklaring waarom er geen goedgekeurde controleverklaring van de accountant kan worden overlegd. De Kredietgever kan aan de hand van de met reden omklede verklaring, naar eigen inzicht, besluiten dat er geen goedgekeurde controleverklaring hoeft te worden overgelegd met betrekking tot de betreffende Jaarrekening.

13.1.3. De 2023 Jaarrekening zal onmiddellijk wanneer deze beschikbaar is, maar uiterlijk 1 november 2024 door de Kredietnemer aan de Kredietgever worden verstrekt.

13.1.4. ~~(d)zijn voorzien van~~ In aanvulling op de eisen gesteld in artikel 13.1.1, kan

Kredietgever de Kredietnemer verzoeken om een bevestiging van de accountant van de Kredietnemer dat de Activiteiten in overeenstemming met de Subsidiebeschikking zijn verricht te verstrekken.

13.1.5. ~~13.1.2.~~ Indien de Kredietnemer de ingevolge artikel 13.1.1 (b) ingediende zienswijze op de jaarrekening niet of niet volledig volgt, stelt zij de Kredietgever hiervan binnen tien (10) Werkdagen schriftelijk van op de hoogte waarbij zij de afwijking van de zienswijze met voldoende reden omkleed toelicht.

13.2. Vereisten met betrekking tot de jaarrekeningen

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

13.3. Informatie: diversen

13.3.1. De Kredietnemer verplicht zich jegens de Kredietgever om zowel op eerste verzoek van de Kredietgever als ongevraagd inzage te verschaffen in haar boeken en bescheiden en de Kredietgever alle informatie te verschaffen die Kredietgever redelijkerwijs van de Kredietnemer verlangt teneinde de Kredietgever in staat te stellen een goed inzicht te krijgen in de vermogenspositie van de Kredietnemer en ontwikkelingen in diens bedrijfsvoering die op die vermogenspositie een belangrijke invloed kunnen hebben. Voor zover hiertoe de medewerking van derden vereist is, is de Kredietnemer redelijkerwijs verplicht al het nodige te verrichten om die derden die medewerking te laten verlenen.

13.3.2. De Kredietnemer zal onmiddellijk nadat hij daarvan op de hoogte raakt, informatie ter beschikking stellen aan de Kredietgever van enige juridische procedure of arbitrage die aanhangig is gemaakt of zal worden gemaakt waarbij de Kredietnemer betrokken is of zal zijn waarvan een negatieve uitkomst naar verwachting een Materieel Nadelig Effect zal hebben.

13.3.3. De Kredietnemer zal onmiddellijk nadat hij daarvan op de hoogte raakt, informatie ter beschikking stellen aan de Kredietgever betreffende de financiële positie, de werkzaamheden en het bedrijf van de Kredietnemer voor zover deze informatie betrekking heeft op een (potentieel) Materieel Nadelig Effect.

13.4. Monitoringsplan

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

13.5. Mededeling van een Potentiële Opeisingsgrond

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

13.6. Beëindiging en niet-nakoming

De Kredietnemer dient:

- 13.6.1. iedere intentie, waarvan hij op de hoogte is of zou moeten zijn, om de verplichtingen van de Kredietnemer onder deze Overeenkomst op te schorten, in te trekken, te beëindigen of op andere wijze te wijzigen; en
- 13.6.2. ieder feit of iedere gebeurtenis waarvan de Kredietnemer op de hoogte is of zou moeten zijn waarvan redelijkerwijs te verwachten is dat deze de substantiële nakoming van enige verplichting van hem onder deze Overeenkomst zal verhinderen,

onverwijld kenbaar te maken aan de Kredietgever.

13.7. Ken-uw-cliënt procedure

Als:

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

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

wordt, verstrekken, zodat de Kredietgever aan de vereisten van de "ken-uw-cliënt" of een vergelijkbare procedure kan voldoen.

14. DAEB VERPLICHTINGEN⁸

14.1. Aanwijzing DAEB

14.1.1. De Kredietgever wijst de Activiteiten in de Subsidiebeschikking aan als DAEB door toepassing te geven aan het DAEB-vrijstellingsbesluit.

14.1.2. De Kredietgever belast de Kredietnemer met, en de Kredietnemer neemt op zich, de inspanningsverplichting tot het verrichten van de DAEB.

14.1.3. De Kredietnemer geeft uitvoering aan deze verplichting door de DAEB te verrichten waarvoor de Kredietnemer de Subsidie ontvangt.

14.2. Duur van de DAEB

14.2.1. De DAEB wordt verricht gedurende de periode waarin het eerste voorschot is verstrekt in overeenstemming met Artikel 4 van deze Overeenkomst tot het moment waarop de Lening volledig is terugbetaald in overeenstemming met Artikel 6 van deze Overeenkomst.

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

14.3. Grondgebied DAEB

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

14.4. Compensatie

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

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

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

14.5. Voorkomen van overcompensatie

~~14.5.1. De regeling in artikel 6.1 onder b van deze Overeenkomst voorkomt enige vorm van overcompensatie.~~

~~⁸Note: onder voorbehoud van verdere review en opmerkingen.~~

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

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

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

14.6. **Boekhouding DAEB**

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

15. **ALGEMENE VERPLICHTINGEN**

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

15.1. **Toestemmingen**

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

15.2. **Naleving van wet- en regelgeving**

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

15.3. **Negative pledge**

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

15.4. **Vervreemdingen**

15.4.1. ~~Het is de Kredietnemer~~ Anders dan overeenkomstig de Vastgoedstrategie, en te allen tijde met inachtneming en toepassing van Artikel 6.4 (*Verplichte vervroegde aflossing*), is het de Kredietnemer niet toegestaan om de [Bezwaarde Activa of

Bezwaarde Vorderingen] te verkopen, over te dragen of anderszins te vervreemden, ongeacht of dit vrijwillig gebeurt of niet.

- 15.4.2. De Kredietnemer zal Onroerende Zaken enkel verkopen, overdragen of anderszins vervreemden overeenkomstig de door Kredietgever vooraf schriftelijk goedgekeurde Vastgoedstrategie.

15.5. **Belasting**

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

15.6. **Financiële Verplichtingen**

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

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

anders dan de Toegestane Financiële Verplichtingen.

15.7. **Fusie**

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

15.8. **Zakelijke transacties**

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

15.9. **Geen wijziging in onderneming**

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

15.10. Rang

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

15.11. Wijzigingen

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

15.12. Sturing

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

15.13. Governance

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

15.14. Benoeming bestuurders en toezichhouders

~~De Kredietnemer stelt de Kredietgever in de gelegenheid om voorafgaand aan de benoeming van (interim-) bestuurders en/of toezichhouders te adviseren over het te hanteren profiel.~~ De Kredietnemer stelt de Kredietgever in gelegenheid om binnen tien (10) Werkdagen voor de benoeming van een bestuurder en/of een toezichhouder eventuele bezwaren tegen een voorgenomen benoeming kenbaar te maken. Daartoe verstrekt de Kredietnemer aan Kredietgever uiterlijk tien (10) Werkdagen voor de benoeming een kopie van het te hanteren profiel en informatie over de gevolgde procedure met betrekking tot de voorgedragen bestuurder en/of toezichhouder.

15.15. Samenwerking partners⁹

De Kredietnemer zoekt bij de vormgeving en de uitvoering van de jeugdhulp actief de samenwerking op met alle relevante partners waaronder collega-aanbieders, gemeenten

⁹~~NB: onder voorbehoud van comments van de inhoudelijke werkgroep.~~

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

15.16. **Werkafspraken**

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

15.17. **Aanwijzingen**

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

15.18. **Begroting**

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

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

15.19. **Continuïteitsplan**

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

15.20. **Voortgang**

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

15.21. SPuK en andere stimuleringsregelingen

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

15.22. Stichting Vrienden

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

15.23. Verdere Medewerking

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

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

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

15.24. Ontbindende voorwaarden

15.24.1. De Kredietnemer draagt er zorg voor dat zo snel mogelijk en in ieder geval binnen 60 Werkdagen na de datum van deze Overeenkomst aan de Kredietgever is verstrekt een rechtsgeldige kopie van de Akte van Hypotheek en bewijs van inschrijving in het Kadaster.

15.24.2. De Kredietnemer draagt er zorg voor dat zo snel mogelijk en in ieder geval binnen 2 Werkdagen na de datum van de Akte van Hypotheek, alle mededelingen, toestemmingen, registraties en andere documenten benodigd voor de rechtsgeldige vestiging van de Zekerheidsrechten onder de Akte van Hypotheek, zoals bepaald in de Akte van Hypotheek, aan de Kredietgever zijn verstrekt.

15.25. Evaluatie

15.25.1. Op of omstreeks 1 januari 2026, zal door de Kredietgever een evaluatiemoment worden gelast, waarbij door de Kredietgever zal worden geëvalueerd of, naar eigen inzicht en goeddunken, (tijdelijke) versoepelingen kunnen worden toegestaan met betrekking tot de artikelen 15.7 (Fusie), 15.12 (Sturing), 15.14 (Benoeming

bestuurders en toezichhouders) en 15.15 (Samenwerking partners) van deze Overeenkomst (een "Evaluatiemoment"). De Kredietgever betreft in haar beoordeling van het Evaluatiemoment diverse elementen, waaronder (maar niet beperkt tot) (i) de tredebepaling zoals aangeduid in het Continuïteitsplan, (ii) de hoogte van de resterende schuld van de Kredietnemer, (iii) de financiële positie van Kredietnemer en (iv) de stand van zaken met betrekking tot de verkoop van Onroerende Zaken ingevolge de Vastgoedstrategie.

15.25.2. Na 1 januari 2026 zal een Evaluatiemoment op verzoek van een van Partijen plaatsvinden, behoudens dat een dergelijk verzoek niet eerder dan na verloop van twee (2) jaar na het vorige Evaluatiemoment kan worden ingediend door een Partij.

15.25.3. De Kredietnemer verstrekt, op eerste verzoek van de Kredietgever, alle benodigde informatie ten behoeve van het Evaluatiemoment.

15.25.4. Eventuele versoepelingen en/of aanpassingen van de in artikel 15.25.1 genoemde artikelen worden opgenomen in een evaluatiebesluit genomen door de Kredietgever (een "Evaluatiebesluit").

15.25.5. Indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven, kan de Kredietgever de versoepelingen en/of aanpassingen zoals opgenomen in een Evaluatiebesluit te allen tijde intrekken, naar eigen inzicht en goeddunken van de Kredietgever. Indien een Evaluatiebesluit (of delen daarvan) wordt ingetrokken door de Kredietgever, gelden de oorspronkelijke artikelen opgenomen in deze Overeenkomst.

16. VERPLICHTINGEN MET BETREKKING TOT DE ONROERENDE ZAKEN

16.1. Titel

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

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

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

16.2. Onderhoud

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

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

- i. in goede en wezenlijke conditie en, indien van toepassing, in goede staat van werking zijn; en
- ii. in een zodanige staat zijn dat ze kunnen worden verhuurd in overeenstemming met alle toepasselijke wetten en reglementeringen (met inbegrip van de toepasselijke wet- en regelgeving die betrekking heeft op de Onroerende Zaak).

16.3. Huurovereenkomsten

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

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

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

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

17. OPEISINGSGRONDEN

Elke gebeurtenis of omstandigheid genoemd in dit Artikel ~~16-17~~ (*Opeisingsgronden*) is een Opeisingsgrond, behoudens Artikel ~~16.16-17.16~~ (*Vervroegde Opeising*).

17.1. Niet voldoen aan verplichtingen ingevolge de Subsidie

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

17.1.2. De Subsidiebeschikking is ingetrokken.

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

17.2. Niet betalen

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

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

17.3. Niet-nakoming van specifieke verplichtingen

De Kredietnemer schiet tekort in de nakoming van een verplichting op grond van een Financieringsdocument (met uitzondering van de verplichtingen genoemd in Artikel ~~16.2~~ 17.2 (*Niet betalen*) en Artikel ~~16.4~~ 17.4 (*Niet-nakoming van overige verplichtingen*), het Continuïteitsplan of het Monitoringsplan.

17.4. Niet-nakoming van overige verplichtingen

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

17.5. Onjuistheid van een verklaring

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

17.6. Insolventie

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

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

17.7. Insolventieprocedures

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

- (a) het opschorten van betalingen, een surseance van betaling, ontbinding, reorganisatie of faillissement van de Kredietnemer;
- (b) een akkoord, compromis, cessie of schikking die is aangegaan met de groep van crediteuren van de Kredietnemer;
- (c) het aanstellen van een curator met betrekking tot de Kredietnemer of de activa daarvan;
- (d) het uitoefenen van een Zekerheid over een van de activa van de Kredietnemer;
- (e) een mededeling aan de ontvanger op grond van Artikel 36 van de Invorderingswet 1990;

of een vergelijkbare procedure is gestart in enige jurisdictie.

17.8. Cross default

- 17.8.1. Een Financiële Verplichting van de Kredietnemer is niet betaald op het moment dat deze opeisbaar werd, noch binnen de termijn van herstel.
- 17.8.2. Een Financiële Verplichting van de Kredietnemer wordt vervroegd opeisbaar of wordt opgeëist of betaalbaar vóór de overeengekomen datum van betaling, als gevolg van een verzuim van welke aard dan ook.
- 17.8.3. Een verbintenis tot enige Financiële Verplichting door de Kredietnemer vervalt of wordt geschorst als gevolg van een verzuim van welke aard dan ook.
- 17.8.4. Een crediteur van de Kredietnemer krijgt het recht om een Financiële Verplichting vervroegd op te eisen, vóór de overeengekomen datum van betaling, als gevolg van een verzuim van welke aard dan ook.
- 17.8.5. Geen Opeisingsgrond doet zich voor op basis van dit Artikel ~~16.7~~17.7, als het totale bedrag van de Financiële Verplichting of verbintenis tot Financiële Verplichting, genoemd in Artikel ~~16.8.1~~17.8.1 tot en met ~~16.8.4~~17.8.4, ten aanzien van de Kredietnemer minder is dan [EUR 100.000] (of het equivalent daarvan in andere valuta).

17.9. Beslag

Er wordt voor een vordering die hoger is dan (het equivalent van) [EUR 100.000] beslag (conservatoir, executoriaal of van welke andere aard ook) gelegd op de activa, op een substantieel deel van zijn activa, of op enig actief dat gebruikt wordt of zal worden in de

bedrijfsvoering van de Kredietnemer, en dat beslag wordt niet opgeheven binnen [dertig (30)] dagen nadat het is gelegd.

17.10. **Geldigheid**

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

17.11. **Ontbinding**

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

17.12. **Materieel Nadelig Effect**

Een gebeurtenis of omstandigheid doet zich voor die naar het redelijk oordeel van de Kredietgever [- nadat zij van Kredietnemer een zienswijze binnen drie \(3\) Werkdagen nadat Kredietnemer door Kredietgever op de hoogte is gesteld van het Materieel Nadelig Effect heeft ontvangen.](#) een Materieel Nadelig Effect heeft of het is redelijkerwijs te verwachten dat deze gebeurtenis of omstandigheid een Materieel Nadelig Effect zal hebben.

17.13. **Procedures**

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

17.14. **Naleving van wet- en regelgeving en Toestemmingen**

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

17.15. **Zekerheid**

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

17.16. **Staatssteun⁺⁰**

⁺⁰ ~~NB: onder voorbehoud van verdere uitwerking.~~

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

17.17. Vervroegde opeising

Als een doorlopende Opeisingsgrond zich voordoet mag de Kredietgever op elk moment, door kennisgeving aan de Kredietnemer, overeenkomstig het geldende wettelijk kader:

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

18. VERANDERINGEN IN PARTIJEN

18.1. Overdracht door de Kredietnemer

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

18.2. Overdracht door de Kredietgever

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

19. ROL VAN DE ZEKERHEDENAGENT

19.1. Aanwijzing van de Zekerhedenagent

- 19.1.1. Elk van de Gemeenten en de Kredietgever benoemt MGR als Zekerhedenagent in verband met de Faciliteiten en Financieringsdocumenten en verlenen, in verband daarmee, hierbij onherroepelijk en onvoorwaardelijk volmacht aan MGR, met het recht van substitutie, om namens de Financieringspartijen alle (rechts)handelingen te verrichten en de taken, verplichtingen en verantwoordelijkheden uit te voeren en de rechten, bevoegdheden, autoriteiten en discretionaire bevoegdheden uit te oefenen die specifiek aan de Zekerhedenagent zijn gegeven onder of in verband met de Financieringsdocumenten, samen met alle andere bijkomende rechten, bevoegdheden, autoriteiten en discretionaire bevoegdheden.
- 19.1.2. MGR mag erop vertrouwen dat elke instructie die hij ontvangt van de Kredietgever (handelend op instructie van de Gemeenten) in hoedanigheid van Zekerhedenagent naar behoren zijn gegeven in overeenstemming met de voorwaarden van de Financieringsdocumenten.
- 19.1.3. MGR heeft geen verdere verplichtingen als Zekerhedenagent dan welke uitdrukkelijk in deze Overeenkomst zijn omschreven of nader uitdrukkelijk schriftelijk zijn vastgelegd.

19.2. Parallele schuld

- 19.2.1. De Kredietnemer verbindt zich er hierbij onherroepelijk en onvoorwaardelijk toe (een dergelijke verbintenis en de verplichtingen en aansprakelijkheden die daaruit voortvloeien, worden hierna haar "**Parallele Schuld**" genoemd) om aan de Zekerhedenagent een bedrag te betalen dat gelijk is aan en in de valuta is van het totale bedrag dat de Kredietnemer van tijd tot tijd verschuldigd is aan de Financieringspartijen op grond van enig Financieringsdocument (de "**Corresponderende Verbintenissen**") in overeenstemming met de voorwaarden en bepalingen van dergelijke Corresponderende Verbintenissen. De Parallele Schuld van de Kredietnemer wordt opeisbaar wanneer een of meerdere Corresponderende Verbintenissen opeisbaar worden.
- 19.2.2. Elk van de Partijen erkent dat (i) de Parallele Schuld van de Kredietnemer (A) een verbintenis, verplichting en aansprakelijkheid van de Kredietnemer jegens de Zekerhedenagent (in haar persoonlijke hoedanigheid en niet in haar hoedanigheid van agent) meebrengt die los staat en onafhankelijk is van, en geen afbreuk doet aan, de Corresponderende Verbintenissen en (B) een eigen en zelfstandige vordering van de Zekerhedenagent betreft jegens de Kredietnemer ter voldoening van de Parallele Schuld.
- 19.2.3. Elk van de Partijen komt overeen dat het bedrag dat de Kredietnemer op enig moment als diens Parallele Schuld verschuldigd is, nimmer meer zal bedragen dan het totaal bedrag dat de Kredietnemer op datzelfde moment uit hoofde van de Corresponderende Verbintenissen verschuldigd is. Elke betaling aan een van de

Financieringspartijen uit hoofde van de Corresponderende Verbintenissen, verminderd dienovereenkomstig het bedrag van de Parallele Schuld en *vice versa* verminderd elke betaling aan de Zekerhedenagent uit hoofde van de Parallele Schuld het bedrag van de Corresponderende Verbintenissen dienovereenkomstig.

- 19.2.4. Elk bedrag dat door de Zekerhedenagent wordt ontvangen of geïnd met betrekking tot een Parallele Schuld (met inbegrip van, maar niet beperkt tot, executieopbrengsten) wordt aangewend in overeenstemming met artikel 18.1.11 en de overige voorwaarden van deze Overeenkomst, behoudens beperkingen (in voorkomend geval) die uitdrukkelijk zijn bepaald in enig Zekerheidsdocument.
- 19.2.5. De rechten van de Kredietgever om betaling te ontvangen van de Corresponderende Verbintenissen van de Kredietnemer zijn hoofdelijk en afzonderlijk en onafhankelijk van, en onverminderd, de rechten van de Zekerhedenagent om betaling te ontvangen onder de Parallele Schuld.
- 19.2.6. Elk van de Partijen stemt ermee in dat de vordering van de Zekerhedenagent met betrekking tot de Parallele Schuld van de Kredietnemer en de vorderingen van een of meer van de Financieringspartijen onder de Hoofdverplichtingen geen *gemeenschap* vormen in de zin van artikel 3:166 BW en dat de bepalingen met betrekking tot gemeenschap niet van toepassing zijn. Mocht een rechter bepalen dat de vordering van de Zekerhedenagent en de vorderingen van een of meer van de Financieringspartijen onder de Hoofdverplichtingen wel gemeenschappelijk eigendom vormen en dat de bepalingen met betrekking tot gemeenschappelijk eigendom wel van toepassing zijn, dan komen de Financieringspartijen overeen dat deze Overeenkomst de *beheersovereenkomst* vormt in de zin van artikel 3:168 BW.

19.3. **Geen onafhankelijke bevoegdheid**

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

19.4. **Instructies van de Zekerhedenagent**

- 19.4.1. De Zekerhedenagent zal:
- (i) behoudens elk recht, elke macht, elk gezag of elke discretionaire bevoegdheid die hem als Zekerhedenagent toekomt, uitoefenen of nalaten uit te oefenen in overeenstemming met de instructies die hem door de Kredietgever (handelend op instructie van de Gemeenten) worden gegeven; en
 - (ii) is niet aansprakelijk voor enige handeling (of nalatigheid) indien zij handelt (of nalaat te handelen) in overeenstemming met paragraaf (i) hierboven.
- 19.4.2. De Zekerhedenagent heeft het recht om instructies, of verduidelijking van enige instructie, te vragen aan de Kredietgever over de vraag of, en op welke manier, zij

enig recht, enige bevoegdheid, autoriteit of discretie moet uitoefenen of zich daarvan moet onthouden en de Zekerhedenagent mag zich onthouden van handelen tenzij en totdat zij dergelijke instructies of verduidelijking waarom zij heeft verzocht, ontvangt.

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

19.5. **Geen fiduciaire plichten**

- 19.5.1. Niets in deze Overeenkomst maakt de Zekerhedenagent tot een agent, trustee of fiduciair van de Kredietnemer.
- 19.5.2. De Zekerhedenagent is niet gehouden enige som of het winstelement van enige som dat hij voor eigen rekening heeft ontvangen, aan de Kredietnemer te verantwoorden.

19.6. **Verplichtingen van de Zekerhedenagent**

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

19.7. **Geen controleplicht**

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

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

19.8. **Uitsluiting van aansprakelijkheid van de Zekerhedenagent**

- 19.8.1. De Zekerhedenagent is niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor:
- (i) de wettigheid, geldigheid, doeltreffendheid, toereikendheid of afdwingbaarheid van enig Financieringsdocument of de Zekerheden of enige andere overeenkomst, regeling of document aangegaan, gemaakt of uitgevoerd vooruitlopend op of in verband met enig Financieringsdocument of de Zekerheden;
 - (ii) enige verliezen voor enige persoon of enige aansprakelijkheid die voortvloeit uit het nemen of nalaten van enige actie met betrekking tot een van de Financieringsdocumenten of de Zekerheden of anderszins, hetzij in

overeenstemming met een instructie van de Kredietgever of anderszins, tenzij rechtstreeks veroorzaakt door haar grove nalatigheid of opzettelijk wangedrag;

- (iii) de uitoefening of het niet uitoefenen van enig oordeel, discretionaire bevoegdheid of macht die aan haar wordt gegeven door of in verband met een van de Financieringsdocumenten waarbij de Zekerhedenagent partij is, de Zekerheden of enige andere overeenkomst, regeling of document aangegaan, gemaakt of uitgevoerd in afwachting van, krachtens of in verband met de Financieringsdocumenten of de Zekerheden; of
- (iv) elk tekort dat ontstaat bij de uitwinning van de Zekerheden.

19.9. **Schadeloosstelling van de Zekerhedenagent**

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

19.10. **Afstand van rechten**

Voor zover toegestaan onder de toepasselijke wetgeving en onder voorbehoud van Artikel ~~18.11~~ 19.11 (*Volgorde van aanwending opbrengsten*) doen de Gemeenten, de Kredietgever en de Kredietnemer afstand van alle rechten die zij anders zou kunnen hebben om te eisen dat de Zekerheden in een bepaalde volgorde of op een bepaalde manier of op een bepaald tijdstip worden uitgewonnen of dat enig bedrag ontvangen of geïnd van enige persoon, of krachtens de uitwinning van een van de Zekerheden of van enig ander zekerheidsrecht, dat kan worden aangewend in of tot voldoening van enige van de verzekerde verplichtingen onder de Zekerheidsdocumenten, aldus wordt aangewend.

19.11. **Volgorde van aanwending opbrengsten**

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

- 19.11.1. bij het voldoen van aan de Zekerhedenagent verschuldigde bedragen (anders dan ingevolge Artikel ~~18.2~~ 19.2 (*Parallele schuld*));
- 19.11.2. in betaling of verdeling aan de Kredietgever, voor toepassing ter kwijting van alle bedragen verschuldigd en betaalbaar door de Kredietnemer onder enige van de Financieringsdocumenten in overeenstemming met Artikel ~~20.3~~ 21.3 (*Gedeeltelijke Betalingen*);

19.11.3. indien de Kredietnemer niet onderworpen is aan enige verdere feitelijke of voorwaardelijke verplichting onder enig Financieringsdocument, in betaling aan enige persoon aan wie de Zekerhedenagent verplicht is te betalen met voorrang boven de Kredietnemer.

20. BEPERKING VAN AANSPRAKELIJKHEID

- 20.1. Behoudens Artikel ~~19.2~~20.2 en de verplichtingen die de Kredietgever heeft onder de Financieringsdocumenten, zal de Kredietgever niet aansprakelijk zijn jegens de Kredietnemer voor enige handeling in verband met een Financieringsdocument tenzij zulks geschiedt met opzet of grove schuld.
- 20.2. De Kredietnemer mag geen procedure starten tegen enig functionaris, werknemer of vertegenwoordiger van de Kredietgever met betrekking tot een vordering die de Kredietnemer mogelijk heeft op de Kredietgever of met betrekking tot een handeling of een nalaten door die functionaris, werknemer of vertegenwoordiger op basis van een Financieringsdocument.
- 20.3. De Kredietgever zal niet aansprakelijk zijn voor een vertraging (of daaraan gerelateerde gevolgen) in het crediteren van een rekening, welke creditering vereist is op grond van een Financieringsdocument indien de Kredietgever zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk alle maatregelen heeft genomen om te voldoen aan de regelgeving of bedrijfsvoorschriften van enig erkend clearing- of settlement-systeem dat gebruikt wordt door de Kredietnemer.

21. BETALINGSMECHANISME

21.1. Betalingen

21.1.1. Tenzij een Financieringsdocument anders bepaalt, zal, op iedere datum waarop enig bedrag door de Kredietnemer verschuldigd is krachtens een van de Financieringsdocumenten, de Kredietnemer dat bedrag aan de Kredietgever beschikbaar stellen op de voorgeschreven dag en wijze.

21.1.2. De betaling zal worden gedaan op de rekening die de Kredietgever heeft aangewezen.

21.2. Geen verrekening

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

21.3. Gedeeltelijke betalingen

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

- (i) in de **eerste** plaats in mindering op onbetaald gebleven kosten en provisies van de Kredietgever;

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

21.3.2. De Kredietgever mag de volgorde in Artikel ~~20.3.1~~ 21.3.1 wijzigen.

21.3.3. Artikelen ~~20.3.1 en 20.3.2~~ 21.3.1 en 21.3.2 prevaleren boven de bestemming die de Kredietnemer aan de gelden had gegeven.

21.4. **Werkdagen**

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

22. **VERREKENING**

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

23. **KENNISGEVINGEN**

23.1.1. Mededelingen in verband met deze Overeenkomst dienen schriftelijk te worden gedaan in het Nederlands of in het Engels en mogen per brief of e-mail worden verstuurd en moeten ontvangen worden door de andere partij op email adres / adres, zie hierna, of een vervangend e-mail adres / adres, mits de andere partij daarvan binnen [vijf (5)] Werkdagen op de hoogte wordt gebracht.

Mutsaersstichting

Emailadres: [●]

Adres: [●]

Modulaire Gemeenschappelijke Regeling Sociaal Domein Limburg-Noord

Emailadres: [info@sdl.nl]

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

- 23.1.2. Kennisgevingen en mededelingen, waarvoor in deze Overeenkomst een termijn is bepaald of waarin een voor de wederpartij bindende termijn is gesteld, zullen worden gedaan door middel van terhandstelling, per aangetekende brief of per e-mail. Deze kennisgevingen en mededelingen zullen worden geacht ontvangen te zijn door de andere partij:
- (i) in geval van terhandstelling of aangetekende brief: op de datum van aflevering; of
 - (ii) in geval van een verzonden e-mail: alleen wanneer het daadwerkelijk in leesbare vorm is ontvangen en alleen indien het geadresseerd is op de door die Partij voor dit doeleinde gespecificeerde wijze.
- 23.1.3. Zonder afbreuk te doen aan de geldigheid van kennisgevingen of communicaties via e-mail overeenkomstig dit Artikel ~~22-23~~ (*Kennisgevingen*), zullen de volgende kennisgevingen, mededelingen en documenten uiterlijk op de eerstvolgende Werkdag ook per aangetekende brief worden verstuurd aan de relevante partij:
- (i) iedere kennisgeving van het bestaan van een Opeisingsgrond;
 - (ii) iedere andere kennisgeving, communicatie of document vereist door de Bank; en
 - (iii) ieder ander verzoek.
- 23.1.4. De partijen komen overeen dat dat alle hierboven vermelde communicatie (met inbegrip van e-mail) een aanvaarde vorm van communicatie is, toelaatbaar bewijs in rechte zal zijn en dezelfde bewijswaarde zal hebben als een onderhandse akte.
- 23.1.5. Alle kennisgevingen die worden gedaan of documenten die worden verstrekt door een persoon aan een andere persoon op grond van of in verband met deze Overeenkomst zijn alleen van kracht als deze:
- (i) indien verstuurd per fax of e-mail, in leesbare vorm zijn ontvangen; of
 - (ii) (indien verstuurd per brief, zijn afgeleverd op het betreffende adres of vijf Werkdagen eerder zijn gepost in een gefrankeerde envelop die is geadresseerd aan de persoon waarvoor de kennisgeving of het document is bestemd met gebruikmaking van dat adres;

en mits deze, als in de volgens dit Artikel ~~22-23~~ (*Kennisgevingen*) verschaft adresgegevens een specifieke afdeling of functionaris wordt vermeld, zijn

geadresseerd aan die afdeling of functionaris.

24. BEREKENINGEN EN CERTIFICATEN

24.1. Bewijskracht

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

24.2. Vaststelling en bepaling

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

24.3. Dagtellingsconventie

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

25. ONGELDIGHEID

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

26. AFSTAND

26.1. De Kredietnemer doet hierbij onherroepelijk afstand van het recht om nakoming geheel of gedeeltelijk op te schorten op grond van het in artikel 6:52, 6:262 en 6:263 BW bepaalde.

26.2. De Kredietnemer doet hierbij onherroepelijk afstand van het recht om ontbinding van het geheel of een deel van deze Overeenkomst te verlangen op grond van het in artikel 6:265 BW bepaalde.

26.3. De Kredietnemer doet onherroepelijk afstand, voor zover dat wettelijk toegestaan is, van enig recht dat hij op enig moment heeft om deze Overeenkomst geheel of gedeeltelijk te vernietigen op grond van artikel 6:228 BW of enige andere grond.

27. HERSTEL EN AFSTAND

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

28. WIJZIGINGEN

Een bepaling van een Financieringsdocument kan slechts schriftelijk gewijzigd worden met de toestemming alle partijen, met uitzondering van wijziging van bepalingen opgenomen in een Evaluatiebesluit.

29. DUPLICAAT

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

30. TOEPASSELIJK RECHT EN FORUMKEUZE

30.1. Toepasselijk recht

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

30.2. Forumkeuze

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

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

CONCEPT 20.06.2024

**~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~**

[VERSIE 1 OKTOBER 2024](#)

Deze Overeenkomst is aangegaan op bovenstaande datum.

DE KREDIETNEMER

Mutsaersstichting

Door:

Titel:

DE KREDIETGEVER

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

Door:

Titel:

DE ZEKERHEDENAGENT

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

Door:

Titel:

BIJLAGE 1 OPSCHORTENDE VOORWAARDEN

1. VENNOOTSCHAPPELIJKE DOCUMENTEN

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

2. FINANCIERINGSDOCUMENTEN

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

3. ANDERE DOCUMENTEN EN BEWIJS^{††}

- 3.1. Een juridische opinie (*legal opinion*) van ~~†Stibbe N.V.†~~ naar Nederlands recht ten behoeve

^{††} NB: TBD of het Monitoringsplan al beschikbaar zal zijn op de dag van de Eerste Trekking.

van de Kredietgever ten aanzien van de afdwingbaarheid van de Financieringsdocumenten.

~~3.2. [Een kopie van iedere Huurovereenkomst, welke van afdoende bewijs zijn voor de Kredietgever.]~~

3.2. ~~3.3.~~ Een kopie van de Subsidiebeschikking.

3.3. ~~3.4.~~ Een kopie van het vastgestelde en door Partijen ondertekende Continuïteitsplan (inclusief addenda).

3.4. ~~Een kopie van de schriftelijke goedkeuring van Coöperatieve Rabobank U.A. voor het verstrekken van de Zekerheden onder de Akte van Hypotheek en het aangaan van deze Overeenkomst.~~

3.5. ~~Een kopie van iedere Huurovereenkomst, welke van afdoende bewijs zijn voor de Kredietgever.~~

3.6. ~~3.5.~~ [Een kopie van iedere offerte en/of verzekeringspolis met betrekking tot de Verzekeringen, welke van afdoende bewijs zijn voor de Kredietgever.]

~~3.6. Een kopie van de schriftelijke goedkeuring van Coöperatieve Rabobank U.A. voor het verstrekken van de Zekerheden onder de Akte van Verpanding en de Akte van Hypotheek.~~

3.7. Een kopie van de Jaarrekeningen bedoeld onder de definitie "Jaarrekening" in Artikel 1.1 (*Definities*).

3.8. Een kopie van de verrekening- en beëindigingsovereenkomst tussen gemeenten [•] en de Kredietnemer in verband met het Voorschot.

3.9. Bewijs dat de kosten die betaald dienen te worden krachtens Artikel 11 (*Kosten*), betaald zijn, of betaald zullen worden op of rond de Trekkingsdatum.

~~3.10. [Belastingrechtelijke documenten en bewijs.]~~

3.10. ~~3.11.~~ Alle documentatie en ander bewijs, waarom redelijkerwijs wordt verzocht door de Kredietgever, teneinde de Ken-uw-cliënt procedure en de "Customer Due Diligence" en vergelijkbare procedures op basis van het Nederlands recht uit te voeren. Hier valt in ieder geval onder de gecontroleerde jaarrekening van 31 december 2022.

3.11. ~~3.12.~~ Een kopie van elke andere Toestemming of ander document, opinie of verzekering, waarvan de Kredietgever het noodzakelijk of wenselijk vindt daar een afschrift van te hebben, in verband met het aangaan en nakomen van de transacties onder enig Financieringsdocument en voor de afdwingbaarheid en de geldigheid daarvan en/of enig ander nader te bepalen document en/of ander bewijs, dat redelijkerwijs verzocht wordt door de Kredietgever.

BIJLAGE 2 MODEL TREKKINGSVERZOEK

Aan: Modulaire Gemeenschappelijke Regeling Sociaal Domein Limburg-Noord

Van: Mutsaersstichting

Datum: [●]

Geachte heer, mevrouw,

**Mutsaersstichting - EUR ~~7.900.000~~ 7.540.989,60 Uitvoeringsovereenkomst
d.d. [●] 2024 (de "Overeenkomst")**

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

Wij willen een lening opnemen onder de volgende voorwaarden:

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

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

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

Dit Trekkingsverzoek is onherroepelijk.

Dit Trekkingsverzoek wordt beheerst door Nederlands recht.

Hoogachtend,

De Mutsaersstichting

Door:
Titel:

~~CONCEPT 20.06.2024~~

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

[VERSIE 1 OKTOBER 2024](#)

~~CONCEPT 20.06.2024~~

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

[VERSIE 1 OKTOBER 2024](#)

BIJLAGE 3

~~AKTE VAN HYPOTHEEK~~ *(bijgevoegd als apart document)*

CONCEPT 20.06.2024

**~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~**

VERSIE 1 OKTOBER 2024

~~BIJLAGE 4 AKTE VAN VERPANDING~~

(bijgevoegd als apart document)

CONCEPT 20.06.2024

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN—ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

~~BIJLAGE 5~~ SCHEMA AFLOSSINGS- EN BETALINGSDAGEN FACILITEIT A

Aflossingsdag	Bedrag
31 December 2025	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente
31 December 2026	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente
31 December 2027	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente
31 December 2028	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente
31 December 2029	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente
<u>31 December 2030</u>	<u>EUR 200.000 vermeerderd met de Rente</u>

CONCEPT 20.06.2024

~~VOOR DISCUSSIEDOELEINDEN — ONDER VOORBEHOUD VAN COMMENTAAR
GEMEENTEN EN NADERE COMMERCIELE AFSPRAKEN~~

VERSIE 1 OKTOBER 2024

BIJLAGE 6 VOORSCHOTDATA

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

Mutsaersstichting

als Kredietnemer

en

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

Modulaire Gemeenschappelijke Regeling Sociaal Domein Limburg-Noord

als Kredietgever

EUR 7.540.989,60

**UITVOERINGSOVEREEN-
KOMST**

GEDATEERD OP [●] 2024

INHOUDSOPGAVE

Artikel	Titel	Pagina
1.	DEFINITIES EN UITLEG.....	4
2.	DE FACILITEITEN.....	12
3.	DOEL.....	12
4.	TREKKING.....	12
5.	VESTIGEN ZEKERHEIDSRECHTEN.....	13
6.	AFLOSSING, VERVROEGDE AFLOSSING EN BEËINDIGING.....	13
7.	RENTE.....	16
8.	BTW.....	16
9.	VRIJWARINGEN.....	17
10.	MATIGING DOOR DE KREDIETGEVER.....	17
11.	KOSTEN.....	18
12.	VERKLARINGEN.....	18
13.	INFORMATIEVERPLICHTINGEN.....	22
14.	DAEB VERPLICHTINGEN.....	25
15.	ALGEMENE VERPLICHTINGEN.....	26
16.	VERPLICHTINGEN MET BETREKKING TOT DE ONROERENDE ZAKEN.....	30
17.	OPEISINGSGRONDEN.....	32
18.	VERANDERINGEN IN PARTIJEN.....	35
19.	ROL VAN DE ZEKERHEDENAGENT.....	35
20.	BEPERKING VAN AANSPRAKELIJKHEID.....	39
21.	BETALINGSMECHANISME.....	40
22.	VERREKENING.....	41
23.	KENNISGEVINGEN.....	41
24.	BEREKENINGEN EN CERTIFICATEN.....	42
25.	ONGELDIGHEID.....	42
26.	AFSTAND.....	43
27.	HERSTEL EN AFSTAND.....	43
28.	WIJZIGINGEN.....	43

Artikel	Titel	Pagina
29.	DUPLICAAT	43
30.	TOEPASSELIJK RECHT EN FORUMKEUZE	43
	BIJLAGE 1 OPSCHORTENDE VOORWAARDEN	
	BIJLAGE 2 MODEL TREKKINGSVERZOEK	
	BIJLAGE 3 SCHEMA AFLOSSINGS- EN BETALINGSDAGEN FACILITEIT A	

DEZE OVEREENKOMST is gedateerd op [●] 2024 en aangegaan

TUSSEN:

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

OVERWOGEN WORDT als volgt:

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

- E. In verband met de Uitvoeringsovereenkomst en de Rabobank Financiering, is of zal op of omstreeks deze Overeenkomst tussen Rabobank, de Kredietnemer en de Kredietgever een achterstellingsovereenkomst worden aangegaan, op grond waarvan de vorderingen van de Kredietgever op de Kredietnemer uit hoofde van deze Overeenkomst zijn achtergesteld op de vordering van de Coöperatieve Rabobank U.A.

OVEREENGEKOMEN IS als volgt:

1. DEFINITIES EN UITLEG

1.1. Definities

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

"**2023 Jaarrekening**" betekent de jaarrekening over het boekjaar 2023.

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

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

- (i) Faciliteit A, elke datum waarop de Kredietnemer een bedrag overeenkomstig Bijlage 3 (*Schema Aflossings- en Betalingsdagen*) aan de Kredietgever dient te betalen; en
- (ii) Faciliteit B, elke datum in overeenstemming met Artikel 6.1(b).

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

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

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

"**Betalingsdag**" betekent elke datum waarop de Kredietnemer een bedrag overeenkomstig Bijlage 3 (*Schema Aflossings- en Betalingsdagen*) aan de Kredietgever dient te betalen.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

"**Faciliteit B**" betekent een leningsfaciliteit ter hoogte van maximaal EUR 6.540.989,60.

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

- (a) rentedragende leningen;
- (b) een obligatie, promesse of ander schuldpapier of ander vergelijkbaar instrument;
- (c) verkochte of verdisconteerde vorderingen (tenzij op geen enkele manier wordt

ingestaan voor de inbaarheid van die vorderingen) anders dan in de reguliere bedrijfsuitvoering van Kredietnemer;

- (d) een andere transactie die het commerciële effect heeft van een lening of een financiering anders dan aangegaan in de reguliere bedrijfsuitvoering van Kredietnemer;
- (e) een derivaten transactie die is aangegaan ter bescherming tegen of tot het behalen van voordeel uit rente-, koers- of prijsverschillen (waarbij het bedrag van de transactie zal worden vastgesteld op basis van de actuele marktwaarde op dat moment);
- (f) een contragarantie of andere regresverplichting in verband met een door een bank of andere financiële instelling afgegeven garantie, letter of credit, borgtocht of ander vergelijkbaar instrument;
- (g) een huurovereenkomst of een huurkoopovereenkomst welke met toepassing van GAAP wordt aangemerkt als een 'balance sheet liability';
- (h) een garantie of verplichting tot schadeloosstelling die verband houdt met een hierboven onder (a) tot en met (g) bedoelde verplichting; of
- (i) andere verplichtingen tot betaling van een geldsom die niet onder (a) tot en met (h) van deze definitie vallen tot een maximumbedrag van EUR 25.0000 per jaar.

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

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

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

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

"**Historisch Onderzoek**" betekent het historisch onderzoeksproces, en daaruit voortvloeiend additioneel historisch onderzoek, verricht door de Gemeenten met medewerking van de Kredietnemer zoals aangeduid in het Continuïteitsplan, welk onderzoek wordt beoogd aan te vangen in Q3 2024.

"**Huurovereenkomsten**" betekent een bestaande of toekomstige huurovereenkomst, of overeenkomst van gelijke strekking, aangegaan tussen de Kredietnemer als verhuurder en een derde als huurder.

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

"**Jaarrekening**" betekent de Originele Jaarrekening en elke jaarrekening van elk op volgend kalenderjaar van de Kredietnemer.

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

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

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

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

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

"**Monitoring Lijst**" betekent het concernrapport met betrekking tot de maand september 2024 verstrekt door de Kredietnemer in het kader van het Monitoringsplan.

"**Onbezwaarde Onroerende Zaak**" betekent paviljoens, administratiegebouw, huizen met ondergrond, bos, park, erf, tuin en verdere aanhorigheden staande en gelegen aan Rijksweg 49 te Berg en Terblijt, kadastraal aangeduid als gemeente Berg en Terblijt, sectie D, nummer 1321.

"**Onroerende Zaak**" betekent:

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

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

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

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

"**Overeenkomst**" betekent deze uitvoeringsovereenkomst.

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

"**Periode van Beschikbaarheid**" betekent ten aanzien van de Leningen de periode van de datum van deze Overeenkomst tot en met 31 december 2025.

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

"**Rabobank Bestaande Zekerheden**" betekent:

- (a) de hypotheekakte d.d. 14 juni 2022 over de Rabobank Bezwaarde Onroerende Zaken tussen Coöperatieve Rabobank U.A. as hypotheekhouder en de Kredietnemer als hypotheekgever;
- (b) de hypotheekakte d.d. 8 augustus 2024 over de Rabobank Aanvullende Bezwaarde Onroerende Zaken tussen Coöperatieve Rabobank U.A. as hypotheekhouder en de Kredietnemer als hypotheekgever; en
- (c) de pandakte d.d. 23 mei 2022 over alle huidige en toekomstige bedrijfsmiddelen en huidige en toekomstige rechten/vorderingen tussen Coöperatieve Rabobank U.A. as pandhouder en de Kredietnemer, Buro Maks B.V. en Grijp het Leven B.V., Hai-5 B.V., Hoeve de Kaolder B.V., Psychologenpraktijk Oog B.V. en Zorgokee B.V. als pandgevers.

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

- (a) staande en gelegen aan Daniken 1 en 1A te 6174 RA Sweikhuizen, kadastraal bekend gemeente Schinnen sectie A nummer 4817, groot een duizend een honderd tachtig vierkante meter (1.180 m²),
- (b) staande en gelegen aan Daniken 1 en 1A te 6174 RA Sweikhuizen, kadastraal bekend gemeente Schinnen sectie A nummer 4818, groot twintig duizend vier honderd veertig vierkante meter (20.440 m²);
- (c) staande en gelegen aan de Thornerweg 2A, 2B, 2C, 2D, 2F en 4 te 6019 CA Wessum, kadastraal bekend gemeente Wessum sectie D nummer 867, groot tienduizend acht honderd vijf en zeventig vierkante meter (10.875 m²); en
- (d) staande en gelegen aan Molenpad 10 te 5801 VD Venray en Whistlerstraat 3 te 5801 VJ Venray, kadastraal bekend gemeente Venray sectie L nummer 1059, groot tweeduizend zeven honderd veertig vierkante meter (2.740 m²).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- (a) [de Rabobank Financiering; en
- (b) [●]]¹

"**Toegestane Zekerheid**" betekent:

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

¹ Note: lijst met bestaande financiële verplichtingen moet worden aangeleverd door MSS.

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

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

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

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

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

"**Vastgoedstrategie**" betekent de vastgoedstrategie d.d. [datum] opgesteld door de Kredietnemer, en zoals voorafgaand schriftelijk goedgekeurd door de Kredietgever, met betrekking tot de verkoop van de Onroerende Zaken.

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

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

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

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

"**Voorschot**" betekent het bedrag van EUR 3.003.000 dat als voorschot op de Subsidie is verstrekt door de Kredietgever namens de gemeenten Venlo, Roermond, Venray, Horst aan de Maas, Peel en Maas, Leudal en Weert aan Kredietnemer tussen 18 maart 2024 en 1 april 2024.

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

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

"**Zekerheidsdocument**" betekent:

- (a) de Akte van Hypotheek; en
- (b) elke ander document waardoor een zekerheidsrecht op activa van de Kredietnemer wordt gevestigd tot zekerheid van de nakoming van een betalingsverplichting van de Kredietnemer op grond van een Financieringsdocument, dat als zodanig wordt aangewezen door de Kredietgever en de Kredietnemer.

1.2. Uitleg

- 1.2.1. Iedere verwijzing in deze overeenkomst, tenzij anders vermeld, naar:
- (i) de "**Kredietgever**", de "**Kredietnemer**" of een andere "**Partij**", zal zo worden uitgelegd, dat daar ook onder begrepen worden, de opvolgers onder algemene of bijzondere titel;
 - (ii) "**activa**" omvat huidige en toekomstige eigendommen, inkomsten en vermogensrechten;
 - (iii) een "**Financieringsdocument**" of een andere overeenkomst is een verwijzing naar dat Financieringsdocument, inclusief aangebrachte wijzigingen van welke aard dan ook;
 - (iv) "**schuld**" omvat huidige en toekomstige verplichtingen, al dan niet bepaalbaar, onder tijdsbepaling of voorwaardelijk, tot betaling van een geldsom;
 - (v) onder "**persoon**" wordt verstaan, elke (rechts)persoon, bedrijf, onderneming, overheid, staat of agentschap van een staat en elke vereniging, trust, joint venture, consortium of partnerschap, ongeacht of deze rechtspersoonlijkheid bezitten;
 - (vi) een "**regelgeving**" omvat elke regel, elk reglement, richtlijn verzoek of leidraad, van elk overheidslichaam, zowel nationaal, supranationaal als intergouvernementeel, ongeacht of het rechtskracht heeft;
 - (vii) een wetsbepaling is een verwijzing naar die bepaling zoals die gewijzigd of opnieuw ingevoerd is; en
 - (viii) elke verwijzing naar tijd is een verwijzing naar Nederlandse tijd.
- 1.2.2. Aan artikelhoofden, kopjes en paragrafen zal bij het uitleggen van deze Overeenkomst geen betekenis worden toegekend.
- 1.2.3. Tenzij anders vermeld, heeft een term die gebruikt wordt in een ander Financieringsdocument dezelfde betekenis als in deze Overeenkomst.
- 1.2.4. Verwijzingen naar "**mede begrepen**", "**waaronder**" en "**met inbegrip van**" worden beschouwd als verwijzingen naar "**met inbegrip van, maar niet beperkt tot**".
- 1.2.5. Met "**reguliere bedrijfsuitvoering**" wordt bedoeld de dagelijkse bedrijfsuitvoering van de Kredietnemer in overeenstemming met de gewoonten en praktijken van de Kredietnemer uit het verleden (inclusief met betrekking tot kwantiteit en frequentie).
- 1.2.6. Woorden die in het enkelvoud zijn geformuleerd hebben tevens betrekking op de meervoudsvorm, tenzij de context anders vergt en vice versa.

- 1.2.7. Een Potentiële Opeisingsgrond en een Opeisingsgrond zijn "**doorlopend**" als er geen afstand van is gedaan, of deze hersteld zijn.

2. DE FACILITEITEN

Onder de voorwaarden van deze Overeenkomst stelt de Kredietgever aan de Kredietnemer de volgende leningsfaciliteiten beschikbaar, ter hoogte van in totaal EUR 7.540.989,60:

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

3. DOEL

3.1. Doel

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

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

3.2. Controle

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

4. TREKKING

- 4.1. De Kredietnemer mag de Leningen opnemen binnen de Periode van Beschikbaarheid door het doen van een Trekkingsverzoek aan de Kredietgever. Een Trekkingsverzoek moet ten minste vijf (5) Werkdagen voor de Trekkingsdatum (niet later dan om 11:00 a.m.) door de Kredietgever zijn ontvangen.
- 4.2. Met uitzondering van het Eerste Trekkingsverzoek, mag het Trekkingsbedrag opgenomen in een Trekkingsverzoek niet hoger zijn dan EUR 2.500.000. Het Eerste Trekkingsverzoek mag niet hoger zijn dan EUR 5.503.000 (inclusief het Voorschot).
- 4.3. De Kredietnemer mag per kalenderjaar maximaal drie (3) Trekkingsverzoeken doen, met uitzondering van het kalenderjaar 2024 waarin de Kredietnemer maximaal twee (2) Trekkingsverzoeken mag doen.
- 4.4. In afwijking van artikel 4.3, mag de Kredietnemer met voorafgaande goedkeuring van de Kredietgever een extra Trekkingsverzoek doen.
- 4.5. De Kredietnemer mag een Trekkingsverzoek niet indienen:
 - 4.5.1. indien er sprake is van een Potentiële Opeisingsgrond of een Opeisingsgrond; en
 - 4.5.2. zonder dat de Kredietgever alle documenten en andere stukken genoemd in Bijlage 1 (*Opschortende Voorwaarden*) heeft ontvangen. Deze documenten en andere

stukken dienen zowel wat betreft de vorm en de inhoud aanvaardbaar te zijn voor de Kredietgever.

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

5. VESTIGEN ZEKERHEIDSRECHTEN

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

- (a) middels de Akte van Hypotheek, een hypotheek recht in eerste rang op de Onbezwaarde Onroerende Zaken van de Kredietnemer; en
- (b) middels de Akte van Hypotheek, een hypotheek recht in tweede rang op de Rabobank Bezwaarde Onroerende Zaken van de Kredietnemer,

te vestigen ten behoeve van Kredietgever. Deze documenten dienen zowel wat betreft de vorm en de inhoud aanvaardbaar te zijn voor de Kredietgever en de Zekerhedenagent.

6. AFLOSSING, VERVROEGDE AFLOSSING EN BEËINDIGING

6.1. Aflossing van Faciliteit A

- (a) De Lening verstrekt onder Faciliteit A zal periodiek op Betalingsdagen door de Kredietnemer worden afgelost overeenkomstig Bijlage 3 (*Schema Aflossings- en Betalingsdagen*).
- (b) Alle op grond van deze Overeenkomst uitstaande en/of verschuldigde bedragen ten aanzien van Faciliteit A moeten uiterlijk op de betreffende Aflossingsdag door de Kredietnemer betaald zijn.

6.2. Aflossing van Faciliteit B

- (a) Wanneer ingevolge een Meetmoment aan de volgende voorwaarden is voldaan:
 - i. de *current ratio* (vlottende activa gedeeld door vlottende passiva) van de Kredietnemer betreft een waarde van 1,1 of meer;
 - ii. de solvabiliteit (eigen vermogen gedeeld door totaal vermogen) van de Kredietnemer betreft een waarde van 20% of meer; en
 - iii. het weerstandvermogen (eigen vermogen gedeeld door totale omzet) van de Kredietnemer betreft een waarde van 15% of meer,

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

van 20% of meer behoudt en (ii) het weerstandsvermogen van de Kredietnemer een waarde van 15% of meer behoudt.

- (b) In afwijking van paragraaf (b), kan de Kredietgever naar eigen inzicht de betalingstermijn van tien (10) Werkdagen verlengen. De Kredietnemer verstrekt daartoe op verzoek van de Kredietgever voor betreffende Meetmoment een liquiditeitsprognose van maximaal zes (6) maanden.
- (c) Alle op grond van deze Overeenkomst uitstaande en/of verschuldigde bedragen ten aanzien van de Faciliteit B moeten uiterlijk op de betreffende Aflossingsdag door de Kredietnemer betaald zijn.

6.3. **Bevestiging van Aflossing**

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

6.4. **Onrechtmatigheid**

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

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

6.5. **Verplichte vervroegde aflossing**

6.5.1. Indien de Kredietnemer voornemens is om Onroerende Zaken te vervreemden (overeenkomstig de Vastgoedstrategie of anderszins), stelt zij de Kredietgever hiervan tenminste tien (10) Werkdagen voor de betaling van de koopprijs van de Onroerende Zaak op de hoogte. Indien een Onroerende Zaak wordt vervreemd, zal de Kredietnemer onmiddellijk de volledige opbrengst van de verkoop van de Onroerende Zaak aanwenden ter aflossing van de Faciliteiten, behoudens dat de Kredietnemer eerst de uitstaande bedragen onder de Rabobank Financiering zal aflossen alvorens de uitstaande en/of verschuldigde bedragen onder de Faciliteiten af te lossen, tenzij anders overeengekomen tussen Rabobank en de Kredietgever. Als gevolg van een aflossing overeenkomstig dit artikel 6.4.1. zullen de Faciliteiten (deels) worden beëindigd, tot aan het overblijvende bedrag na de aflossing.

6.5.2. Indien:

- i. Onroerende Zaken mogen niet worden vervreemd zonder dat aanvullende en toereikende Zekerheid ten behoeve van de

Kredietgever wordt gevestigd, met uitzondering van Onroerende Zaken die worden verkocht overeenkomstig de Vastgoedstrategie; of

- ii. alle, of nagenoeg alle, activa van de Kredietnemer worden verkocht (in een enkele transactie of in opvolgende transacties, met uitzondering van Onroerende Zaken die worden verkocht overeenkomstig de Vastgoedstrategie,

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

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

6.6. **Beëindiging**

- 6.6.1. De rechten van de Kredietgever op grond van deze Overeenkomst blijven, mits deze niet van rechtswege zijn geëindigd, volledig van kracht ten aanzien van de Kredietnemer, tot deze geheel of gedeeltelijk zijn beëindigd in overeenstemming met Artikel 6.6.2.
- 6.6.2. De Kredietgever heeft het recht om deze Overeenkomst op te zeggen indien zij de Subsidiebeschikking intrekt.
- 6.6.3. De Kredietnemer heeft niet het recht deze Overeenkomst geheel of gedeeltelijk op te zeggen.

6.7. **Vrijwillig vervroegde aflossing**

- 6.7.1. De Kredietnemer is gerechtigd, door kennisgeving aan de Kredietgever met inachtneming van een termijn van ten minste tien (10) Werkdagen, de Leningen geheel of gedeeltelijk vervroegd af te lossen op de eerstvolgende Betalingsdag. Iedere vervroegde aflossing moet ten minste EUR 100.000 bedragen.
- 6.7.2. De Kredietgever is gerechtigd, indien de Kredietnemer de Leningen geheel of gedeeltelijk vervroegd aflost met een bedrag hoger dan dat de Kredietnemer verschuldigd is op de Betalingsdag, het betalingsschema in Bijlage 3 (*Schema Aflossings- en Betalingsdagen*) overeenkomstig aan te passen.

6.8. **Beperkingen**

- 6.8.1. Een kennisgeving van vervroegde aflossing of beëindiging op basis van dit Artikel 6 (*Aflossing, Vervroegde Aflossing en Beëindiging*) is onherroepelijk en zal, tenzij anders bepaald in deze Overeenkomst, de datum waarop de vervroegde aflossing of de beëindiging dient te geschieden en het bedrag van de aflossing of de beëindiging

bevatten.

- 6.8.2. Elke vervroegde aflossing zal inclusief rente en reeds verschuldigde Boeterente ingevolge Artikel 7.3 (*Boeterente*) geschieden.
- 6.8.3. De Kredietnemer kan bedragen die onder de Faciliteiten (vervroegd) zijn afgelost niet opnieuw opnemen.
- 6.8.4. De Kredietnemer kan bedragen uitsluitend (vervroegd) aflossen in overeenstemming met de Overeenkomst.
- 6.8.5. De gedeelten van de Faciliteiten die beëindigd of opgezegd zijn, kunnen niet opnieuw ter beschikking worden gesteld.

7. RENTE

7.1. Rentepercentage

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

7.2. Rentebetaling

De Kredietnemer zal de verschuldigde rente betalen op de Betalingsdag.

7.3. Boeterente

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

8. BTW

- 8.1. Alle bedragen genoemd in de Financieringsdocumenten die betaald dienen te worden aan een Financieringspartij, zijn exclusief BTW. Partijen menen dat ter zake van betalingen van een Financieringspartij aan de Kredietnemer geen BTW verschuldigd is. Indien desondanks BTW

verschuldigd zou zijn ter zake van een betaling van een Financieringspartij aan de Kredietnemer, is de betaling van die BTW voor rekening van de Kredietnemer.

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

9. VRIJWARINGEN

- 9.1. De Kredietnemer vrijwaart elke Financieringspartij van de volgende aansprakelijkheden die zijn ontstaan als gevolg van:

- (a) het intreden van een Opeisingsgrond;
- (b) onderzoek naar een gebeurtenis, waar een Financieringspartij redelijkerwijs van mag uitgaan dat het een Potentiële Opeisingsgrond is, mits die gebeurtenis daadwerkelijk een Opeisingsgrond wordt;
- (c) het nalaten van de Kredietnemer om een bedrag dat opeisbaar is op grond van een Financieringsdocument tijdig te betalen;
- (d) het niet vervroegd aflossen van (een deel van) de Leningen in overeenstemming met een mededeling van vervroegde aflossing zoals bedoeld in Artikel 6.7 (*Vrijwillig Vervroegde Aflossing*);
- (e) intrekking van de Subsidie;
- (f) staatssteun of andere wettelijke regelingen waardoor de Subsidie niet rechtmatig (meer) aan Kredietnemer kan worden verleend;
- (g) het feit dat de Kredietnemer een Financieringspartij niet op de hoogte heeft gebracht van een vervroegde aflossing; of
- (h) het feit dat een Financieringspartij heeft vertrouwd op een mededeling, verzoek of instructie, waar hij redelijkerwijs van uit mocht gaan dat deze correct en met de vereiste toestemming gedaan was.

- 9.2. De Kredietnemer zal elke Financieringspartij binnen tien (10) Werkdagen na een verzoek van deze Financieringspartij alle kosten, (directe en indirecte) schade en verliezen vergoeden die de Financieringspartij redelijkerwijs als gevolg van de in Artikel 9.1 genoemde aansprakelijkheden heeft moeten maken en/of heeft geleden.

10. MATIGING DOOR DE KREDIETGEVER

10.1. Matiging

- 10.1.1. Een Financieringspartij zal, na overleg met de Kredietnemer, redelijke maatregelen nemen om de gevolgen voor de Kredietnemer te matigen van omstandigheden die zich voordoen en die opeisbaarheid of beëindiging op grond van Artikel 6.4 (*Onrechtmatigheid*) of Artikel 9.1 (*Vrijwaringen*) tot gevolg zouden kunnen

hebben, mits deze handelingen, voor zover in redelijkheid voorzienbaar, niet tot een aanzienlijk nadeliger positie van de Financieringspartij leiden op zakelijk of financieel gebied, elk zulks ter beoordeling van de Financieringspartij.

10.1.2. Artikel 10.1.1 beperkt op geen enkele manier de verplichtingen van de Kredietnemer op basis van de Financieringsdocumenten.

10.2. **Beperking van aansprakelijkheid**

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

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

11. **KOSTEN**

11.1. **Transactiekosten**

Elke Partij draagt haar eigen kosten die gemaakt zijn in verband met de voorbereiding, de onderhandeling en de ondertekening van een Financieringsdocument dat voor of na de datum van de Overeenkomst is of wordt aangegaan.

11.2. **Wijzigingskosten**

Elke Partij draagt haar eigen kosten (inclusief juridische kosten) die zijn gemaakt in verband met het antwoorden, waarderen, onderhandelen en voldoen aan dit verzoek.

11.3. **Uitoefenings- en uitwinningskosten**

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

12. **VERKLARINGEN**

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

12.1. **Status**

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

12.2. **Rechtsgeldige en afdwingbare verplichtingen**

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

12.3. **Geen strijd met overige verplichtingen**

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

12.4. **Continuïteitsplan**

De Kredietnemer handelt niet in strijd met het Continuïteitsplan, behoudens afwijkingen van het Continuïteitsplan die tussen Partijen zijn afgestemd en waarmee de Kredietgever heeft ingestemd.

12.5. **Bevoegdheid**

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

12.6. **Toestemmingen**

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

12.7. **Insolventie**

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

12.8. **Geen Opeisingsgronden**

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

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

12.9. **Geen misleidende informatie**

12.9.1. De informatie die de Kredietnemer aan:

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

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

- 12.9.2. Er zijn geen omstandigheden of feiten aan de Kredietgever onthouden, die indien deze wel bekend zouden zijn gemaakt, een mogelijk negatieve invloed zou kunnen hebben gehad of hebben op de beslissing van de Kredietgever om de Faciliteiten ter beschikking te stellen en deze Overeenkomst aan te gaan.
- 12.9.3. Vanaf het moment dat de informatie is verstrekt, heeft zich geen omstandigheid voorgedaan die de verstrekte informatie materieel onjuist of misleidend maakt.²

12.10. Jaarrekening

12.10.1. De Jaarrekeningen:

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

12.10.2. Met uitzondering van materieel nadelige veranderingen voortvloeiende uit het Historisch Onderzoek, is geen materieel nadelige verandering geweest in de onderneming of de financiële positie van de Kredietnemer sinds de datum van de Jaarrekeningen.

12.11. Financiële Verplichtingen

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

12.12. Pari passu

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

12.13. Procedures

² Note: MSS om te bevestigen (i) of en zo ja welke, materiele onjuistheden zijn t.o.v. van 2022 jaarrekening.

Anders dan uiteengezet in de Monitoring Lijst, zijn geen juridische procedures of arbitrage procedures aanhangig waarbij de Kredietnemer betrokken is waarbij een negatieve uitkomst naar alle waarschijnlijkheid een Materieel Nadelig Effect zal hebben. Voor zover de Kredietnemer bekend, is er ook geen sprake van een dreiging van dergelijke procedures.

12.14. **Geen overtreding van wet- of regelgeving**

De Kredietnemer heeft niet de wet of enige regelgeving overtreden, welke overtreding anders naar verwachting een Materieel Nadelig Effect zou hebben gehad.

12.15. **Belastingen**

12.15.1. De Kredietnemer heeft ter zake van zijn belastingen tijdig de nodige aangiften gedaan en er is geen verschuldigde opeisbare Belasting, tenzij en voor zover een dergelijke Belasting te goede trouw betwist wordt, adequate reserves voor die Belasting en de kosten die vereist zijn voor het betwisten van deze belastingaanslag worden aangehouden, de desbetreffende belastingbetaling kan worden opgeschort en het niet betalen van die Belasting naar redelijke verwachting geen Materieel Nadelig Effect heeft of zal hebben.

12.15.2. Er zijn geen vorderingen of onderzoeken ingesteld en die zullen naar redelijke verwachting ook niet worden ingesteld tegen de Kredietnemer met betrekking tot Belasting.

12.15.3. Voor belasting doeleinden, is de Kredietnemer slechts ingezetene van de jurisdictie van oprichting.

12.16. **Zekerheden**

12.16.1. Er is door de Kredietnemer geen Zekerheid gevestigd of gecreëerd op de Onroerende Zaken of de [Bezwaarde Activa, Bezwaarde Bankrekeningen of Bezwaarde Vorderingen,] anders dan de Zekerheden die zijn of worden gevestigd of gecreëerd op grond van de Zekerheidsdocumenten en de Toegestane Zekerheid.

12.16.2. Met uitzondering van de Zekerheid op het Rabobank Bezwaarde Onroerend Goed, vestigt ieder Zekerheidsdocument of, voor zover relevant, zal vestigen, een geldig zekerheidsrecht eerste in rang in overeenstemming met de voorwaarden van het Zekerheidsdocument en zal niet onderworpen zijn aan een eerder gevestigde Zekerheid of Zekerheid *pari passu* in rang, anders dan de Toegestane Zekerheid.

12.17. **Eigendom**

12.17.1. De Kredietnemer is de juridisch en economisch eigenaar van, en heeft recht op al zijn activa waar op basis van de Financieringsdocumenten Zekerheid op wordt gevestigd.

12.17.2. De Kredietnemer is juridisch en economisch eigenaar van, en heeft recht op of heeft de nodige Toestemmingen om, alle activa te gebruiken om zijn werkzaamheden uit te voeren zoals die nu worden uitgevoerd.

12.18. **Het centrum van voornaamste belangen**

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

12.19. **Verzekeringen**

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

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

12.20. **Terugkerende Verklaringen**

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

13. **INFORMATIEVERPLICHTINGEN**

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

13.1. **Jaarrekeningen**

13.1.1. De geconsolideerde jaarrekening van de Kredietnemer zal:

- (a) met uitzondering van de 2023 Jaarrekening, onmiddellijk wanneer deze beschikbaar is, maar uiterlijk binnen 5 maanden na afloop van elk boekjaar, door de Kredietnemer aan de Kredietgever worden verstrekt, tenzij anders overeengekomen tussen Partijen;
- (b) voorafgaand aan de vaststelling in concept worden gedeeld met de Kredietgever, waarbij de Kredietgever uiterlijk vier weken na ontvangst een zienswijze indient met betrekking tot het concept van de Jaarrekening; en
- (c) zijn voorzien van een goedgekeurde controleverklaring van de accountant van de Kredietnemer.

13.1.2. In afwijking van artikel 13.1.1, verstrekt de Kredietnemer per ommegaande en in ieder geval binnen 2 Werkdagen een met voldoende reden omklede verklaring waarom er geen goedgekeurde controleverklaring van de accountant kan worden overlegd. De Kredietgever kan aan de hand van de met reden omklede verklaring, naar eigen inzicht, besluiten dat er geen goedgekeurde controleverklaring hoeft te

worden overgelegd met betrekking tot de betreffende Jaarrekening.

- 13.1.3. De 2023 Jaarrekening zal onmiddellijk wanneer deze beschikbaar is, maar uiterlijk 1 november 2024 door de Kredietnemer aan de Kredietgever worden verstrekt.
- 13.1.4. In aanvulling op de eisen gesteld in artikel 13.1.1, kan Kredietgever de Kredietnemer verzoeken om een bevestiging van de accountant van de Kredietnemer dat de Activiteiten in overeenstemming met de Subsidiebeschikking zijn verricht te verstrekken.
- 13.1.5. Indien de Kredietnemer de ingevolge artikel 13.1.1 (b) ingediende zienswijze op de jaarrekening niet of niet volledig volgt, stelt zij de Kredietgever hiervan binnen tien (10) Werkdagen schriftelijk van op de hoogte waarbij zij de afwijking van de zienswijze met voldoende reden omkleed toelicht.

13.2. Vereisten met betrekking tot de jaarrekeningen

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

13.3. Informatie: diversen

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

13.4. Monitoringsplan

Voor het bewaken van de voortgang van het Continuïteitsplan stellen de Kredietgever en de Kredietnemer gezamenlijk een Monitoringsplan op. De Kredietnemer levert de voor de monitoring relevante gegevens aan bij de Kredietgever in lijn met de bepalingen in het Monitoringsplan. Het Monitoringsplan is een beleidsdocument dat handvatten biedt voor het

monitoren van de voortgang van het herstel van de Kredietnemer. Het Monitoringsplan doet geen afbreuk aan de rechten en/of plichten die volgen uit deze Overeenkomst.

13.5. Mededeling van een Potentiële Opeisingsgrond

13.5.1. De Kredietnemer dient onmiddellijk nadat hij daarvan op de hoogte raakt, de Kredietgever in kennis stellen van het zich voordoen van een Opeisingsgrond of een Potentiële Opeisingsgrond (en van de eventuele maatregelen die worden genomen om deze te herstellen).

13.5.2. De Kredietnemer dient onmiddellijk, op eerste verzoek van de Kredietgever, een rechtsgeldig door het bestuur ondertekende verklaring te verschaffen namens de Kredietnemer waarbij wordt vastgesteld dat op dat moment geen Opeisingsgrond doorlopend is (of, indien een Opeisingsgrond doorlopend is, een beschrijving van de Opeisingsgrond en de eventuele maatregelen die genomen worden om deze te herstellen).

13.6. Beëindiging en niet-nakoming

De Kredietnemer dient:

13.6.1. iedere intentie, waarvan hij op de hoogte is of zou moeten zijn, om de verplichtingen van de Kredietnemer onder deze Overeenkomst op te schorten, in te trekken, te beëindigen of op andere wijze te wijzigen; en

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

onverwijld kenbaar te maken aan de Kredietgever.

13.7. Ken-uw-cliënt procedure

Als:

(a) de invoering van of een wijziging in enige wet- of regelgeving na datum van de Overeenkomst;

(b) enige verandering in de status van de Kredietnemer of in de samenstelling van de bestuurders of toezichthouders van de Kredietnemer, na datum van de Overeenkomst; of

(c) een voorgestelde cessie of overdracht door de Kredietgever van een van zijn rechten en verplichtingen op basis van deze Overeenkomst,

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

wordt, verstrekken, zodat de Kredietgever aan de vereisten van de "ken-uw-cliënt" of een vergelijkbare procedure kan voldoen.

14. DAEB VERPLICHTINGEN

14.1. Aanwijzing DAEB

14.1.1. De Kredietgever wijst de Activiteiten in de Subsidiebeschikking aan als DAEB door toepassing te geven aan het DAEB-vrijstellingsbesluit.

14.1.2. De Kredietgever belast de Kredietnemer met, en de Kredietnemer neemt op zich, de inspanningsverplichting tot het verrichten van de DAEB.

14.1.3. De Kredietnemer geeft uitvoering aan deze verplichting door de DAEB te verrichten waarvoor de Kredietnemer de Subsidie ontvangt.

14.2. Duur van de DAEB

14.2.1. De DAEB wordt verricht gedurende de periode waarin het eerste voorschot is verstrekt in overeenstemming met Artikel 4 van deze Overeenkomst tot het moment waarop de Lening volledig is terugbetaald in overeenstemming met Artikel 6 van deze Overeenkomst.

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

14.3. Grondgebied DAEB

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

14.4. Compensatie

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

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

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

14.5. Voorkomen van overcompensatie

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

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

14.5.3. In het geval evenwel sprake is van overcompensatie trekt de Kredietnemer de

Subsidie in, in de mate waarin nodig om overcompensatie te voorkomen.

14.6. **Boekhouding DAEB**

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

15. **ALGEMENE VERPLICHTINGEN**

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

15.1. **Toestemmingen**

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

15.2. **Naleving van wet- en regelgeving**

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

15.3. **Negative pledge**

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

15.4. **Vervreemdingen**

15.4.1. Anders dan overeenkomstig de Vastgoedstrategie, en te allen tijde met inachtneming en toepassing van Artikel 6.5 (*Verplichte vervroegde aflossing*), is het de Kredietnemer niet toegestaan om de [Bezwaarde Activa of Bezwaarde Vorderingen] te verkopen, over te dragen of anderszins te vervreemden, ongeacht of dit vrijwillig gebeurt of niet.

15.4.2. De Kredietnemer zal Onroerende Zaken enkel verkopen, overdragen of anderszins vervreemden overeenkomstig de door Kredietgever vooraf schriftelijk goedgekeurde Vastgoedstrategie.

15.5. **Belasting**

De Kredietnemer zal ter zake van zijn belastingen tijdig de nodige aangiften doen en ervoor zorgen dat verschuldigde opeisbare Belastingen binnen de toegestane termijn worden voldaan, tenzij en voor zover een dergelijke Belasting te goede trouw betwist wordt, adequate

reserves worden aangehouden voor die Belasting en de kosten die vereist zijn voor het betwisten van de Belasting worden aangehouden, de desbetreffende belastingbetaling geldig kan worden opgeschort en het niet betalen van die Belasting naar redelijke verwachting geen Materieel Nadelig Effect zal hebben.

15.6. **Financiële Verplichtingen**

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

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

anders dan de Toegestane Financiële Verplichtingen.

15.7. **Fusie**

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

15.8. **Zakelijke transacties**

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

15.9. **Geen wijziging in onderneming**

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

15.10. **Rang**

Ieder Zekerheidsdocument vestigt een geldig zekerheidsrecht tweede in rang in overeenstemming met de voorwaarden van het Zekerheidsdocument en is niet onderworpen aan een eerder gevestigde Zekerheid of Zekerheid *pari passu* in rang, met uitzondering van de Toegestane Zekerheid.

15.11. **Wijzigingen**

De bepalingen van een document dat op grond van Artikel 4.5 aan de Kredietgever wordt verschaft, zullen niet door de Kredietnemer worden gewijzigd, aangevuld, vervangen of beëindigd en er zal van geen van deze bepalingen afstand worden gedaan.

15.12. **Sturing**

De Kredietnemer neemt de uitgangspunten van het Draaiboek Continuïteit Jeugdhulp in acht en handelt in volledige openheid en transparantie op alle niveaus en onderdelen van de organisatie.

15.13. **Governance**

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

15.14. **Benoeming bestuurders en toezichhouders**

De Kredietnemer stelt de Kredietgever in gelegenheid om binnen tien (10) Werkdagen voor de benoeming van een bestuurder en/of een toezichthouder eventuele bezwaren tegen een voorgenomen benoeming kenbaar te maken. Daartoe verstrekt de Kredietnemer aan Kredietgever uiterlijk tien (10) Werkdagen voor de benoeming een kopie van het te hanteren profiel en informatie over de gevolgde procedure met betrekking tot de voorgedragen bestuurder en/of toezichthouder.

15.15. **Samenwerking partners**

De Kredietnemer zoekt bij de vormgeving en de uitvoering van de jeugdhulp actief de samenwerking op met alle relevante partners waaronder collega-aanbieders, gemeenten (waaronder Deelnemende Gemeenten) (beleid, toegangen en backoffices) en andere verwijzers, onderhoudt deze samenwerking en bouwt deze uit. De Kredietnemer ontwikkelt nieuwe initiatieven in samenspraak met andere aanbieders, gemeenten (waaronder Deelnemende Gemeenten) en andere partijen. De Kredietnemer zet zich daarbij actief en zichtbare in op een (soepele) instroom, doorstroom en (tijdige) uitstroom in samenwerking met de betrokken partijen. Daarbij richt de Kredietnemer zich op relevante ontwikkelingen in het jeugdhulplandschap, zoals de Taskforce Limburg, de Hervormingsagenda Jeugd en het Toekomstscenario Kind- en Gezinsbescherming.

15.16. **Werkafspraken**

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

15.17. **Aanwijzingen**

De Kredietgever kan de Kredietnemer waar zij dit nodig acht aanwijzingen geven. Over deze aanwijzingen vindt afstemming plaats tussen de bestuurders van Kredietnemer en de Kredietgever. De Kredietnemer is gehouden deze aanwijzingen op te volgen.

15.18. **Begroting**

15.18.1. De Kredietnemer stelt jaarlijks de begroting vast voor het opvolgende kalenderjaar. De begroting van het opvolgende kalenderjaar wordt uiterlijk op 31 december door Kredietnemer vastgesteld. De Kredietnemer deelt de begroting voorafgaand aan

vaststelling in concept met de Kredietgever. De Kredietgever dient uiterlijk binnen twintig (20) Werkdagen na ontvangst een zienswijze in met betrekking tot de conceptbegroting.

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

15.19. **Continuïteitsplan**

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

15.20. **Voortgang**

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

15.21. **SPuK en andere stimuleringsregelingen**

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

15.22. **Stichting Vrienden**

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

15.23. **Verdere Medewerking**

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

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

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

15.24. **Ontbindende voorwaarden**

- 15.24.1. De Kredietnemer draagt er zorg voor dat zo snel mogelijk en in ieder geval binnen 60 Werkdagen na de datum van deze Overeenkomst aan de Kredietgever is verstrekt een rechtsgeldige kopie van de Akte van Hypotheek en bewijs van inschrijving in het Kadaster.
- 15.24.2. De Kredietnemer draagt er zorg voor dat zo snel mogelijk en in ieder geval binnen 2 Werkdagen na de datum van de Akte van Hypotheek, alle mededelingen, toestemmingen, registraties en andere documenten benodigd voor de rechtsgeldige vestiging van de Zekerheidsrechten onder de Akte van Hypotheek, zoals bepaald in de Akte van Hypotheek, aan de Kredietgever zijn verstrekt.

15.25. Evaluatie

- 15.25.1. Op of omstreeks 1 januari 2026, zal door de Kredietgever een evaluatiemoment worden gelast, waarbij door de Kredietgever zal worden geëvalueerd of, naar eigen inzicht en goedgevoelen, (tijdelijke) versoepelingen kunnen worden toegestaan met betrekking tot de artikelen 15.7 (*Fusie*), 15.12 (*Sturing*), 15.14 (*Benoeming bestuurders en toezichthouders*) en 15.15 (*Samenwerking partners*) van deze Overeenkomst (een "**Evaluatiemoment**"). De Kredietgever betreft in haar beoordeling van het Evaluatiemoment diverse elementen, waaronder (maar niet beperkt tot) (i) de tredebepaling zoals aangeduid in het Continuïteitsplan, (ii) de hoogte van de resterende schuld van de Kredietnemer, (iii) de financiële positie van Kredietnemer en (iv) de stand van zaken met betrekking tot de verkoop van Onroerende Zaken ingevolge de Vastgoedstrategie.
- 15.25.2. Na 1 januari 2026 zal een Evaluatiemoment op verzoek van een van Partijen plaatsvinden, behoudens dat een dergelijk verzoek niet eerder dan na verloop van twee (2) jaar na het vorige Evaluatiemoment kan worden ingediend door een Partij.
- 15.25.3. De Kredietnemer verstrekt, op eerste verzoek van de Kredietgever, alle benodigde informatie ten behoeve van het Evaluatiemoment.
- 15.25.4. Eventuele versoepelingen en/of aanpassingen van de in artikel 15.25.1 genoemde artikelen worden opgenomen in een evaluatiebesluit genomen door de Kredietgever (een "**Evaluatiebesluit**").
- 15.25.5. Indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven, kan de Kredietgever de versoepelingen en/of aanpassingen zoals opgenomen in een Evaluatiebesluit te allen tijde intrekken, naar eigen inzicht en goedgevoelen van de Kredietgever. Indien een Evaluatiebesluit (of delen daarvan) wordt ingetrokken door de Kredietgever, gelden de oorspronkelijke artikelen opgenomen in deze Overeenkomst.

16. VERPLICHTINGEN MET BETREKKING TOT DE ONROERENDE ZAKEN

16.1. Titel

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

kwijtschelding of vrijgave van een convenant, bepaling of verplichting (beperkend of anderszins) op enig moment dat dat een Onroerende Zaak beïnvloedt, met inbegrip van het instemmen met een erfdiensbaarheid op een Eigendom of het handelen of toestaan van een handeling die een erfdiensbaarheid creëert op een Onroerende Zaak.

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

16.2. **Onderhoud**

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

- i. in goede en wezenlijke conditie en, indien van toepassing, in goede staat van werking zijn; en
- ii. in een zodanige staat zijn dat ze kunnen worden verhuurd in overeenstemming met alle toepasselijke wetten en reglementeringen (met inbegrip van de toepasselijke wet- en regelgeving die betrekking heeft op de Onroerende Zaak).

16.3. **Huurovereenkomsten**

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

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

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

16.3.3. De Kredietnemer moet haar materiële verplichtingen onder elke Huurovereenkomst

nakomen.

17. OPEISINGSGRONDEN

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

17.1. Niet voldoen aan verplichtingen ingevolge de Subsidie

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

17.1.2. De Subsidiebeschikking is ingetrokken.

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

17.2. Niet betalen

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

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

17.3. Niet-nakoming van specifieke verplichtingen

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

17.4. Niet-nakoming van overige verplichtingen

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

17.5. Onjuistheid van een verklaring

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

17.6. Insolventie

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

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

17.7. **Insolventieprocedures**

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

- (a) het opschorten van betalingen, een surseance van betaling, ontbinding, reorganisatie of faillissement van de Kredietnemer;
- (b) een akkoord, compromis, cessie of schikking die is aangegaan met de groep van crediteuren van de Kredietnemer;
- (c) het aanstellen van een curator met betrekking tot de Kredietnemer of de activa daarvan;
- (d) het uitoefenen van een Zekerheid over een van de activa van de Kredietnemer;
- (e) een mededeling aan de ontvanger op grond van Artikel 36 van de Invorderingswet 1990;

of een vergelijkbare procedure is gestart in enige jurisdictie.

17.8. **Cross default**

17.8.1. Een Financiële Verplichting van de Kredietnemer is niet betaald op het moment dat deze opeisbaar werd, noch binnen de termijn van herstel.

17.8.2. Een Financiële Verplichting van de Kredietnemer wordt vervroegd opeisbaar of wordt opgeëist of betaalbaar vóór de overeengekomen datum van betaling, als gevolg van een verzuim van welke aard dan ook.

17.8.3. Een verbintenis tot enige Financiële Verplichting door de Kredietnemer vervalt of wordt geschorst als gevolg van een verzuim van welke aard dan ook.

17.8.4. Een crediteur van de Kredietnemer krijgt het recht om een Financiële Verplichting vervroegd op te eisen, vóór de overeengekomen datum van betaling, als gevolg van een verzuim van welke aard dan ook.

17.8.5. Geen Opeisingsgrond doet zich voor op basis van dit Artikel 17.7, als het totale bedrag van de Financiële Verplichting of verbintenis tot Financiële Verplichting, genoemd in Artikel 17.8.1 tot en met 17.8.4, ten aanzien van de Kredietnemer minder is dan [EUR 100.000] (of het equivalent daarvan in andere valuta).

17.9. **Beslag**

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

17.10. Geldigheid

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

17.11. Ontbinding

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

17.12. Materieel Nadelig Effect

Een gebeurtenis of omstandigheid doet zich voor die naar het redelijk oordeel van de Kredietgever, nadat zij van Kredietnemer een zienswijze binnen drie (3) Werkdagen nadat Kredietnemer door Kredietgever op de hoogte is gesteld van het Materieel Nadelig Effect heeft ontvangen, een Materieel Nadelig Effect heeft of het is redelijkerwijs te verwachten dat deze gebeurtenis of omstandigheid een Materieel Nadelig Effect zal hebben.

17.13. Procedures

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

17.14. Naleving van wet- en regelgeving en Toestemmingen

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

17.15. Zekerheid

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

17.16. Staatssteun

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

17.17. Vervroegde opeising

Als een doorlopende Opeisingsgrond zich voordoet mag de Kredietgever op elk moment, door kennisgeving aan de Kredietnemer, overeenkomstig het geldende wettelijk kader:

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

18. VERANDERINGEN IN PARTIJEN

18.1. Overdracht door de Kredietnemer

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

18.2. Overdracht door de Kredietgever

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

19. ROL VAN DE ZEKERHEDENAGENT

19.1. Aanwijzing van de Zekerhedenagent

- 19.1.1. Elk van de Gemeenten en de Kredietgever benoemt MGR als Zekerhedenagent in verband met de Faciliteiten en Financieringsdocumenten en verlenen, in verband daarmee, hierbij onherroepelijk en onvoorwaardelijk volmacht aan MGR, met het recht van substitutie, om namens de Financieringspartijen alle (rechts)handelingen

te verrichten en de taken, verplichtingen en verantwoordelijkheden uit te voeren en de rechten, bevoegdheden, autoriteiten en discretionaire bevoegdheden uit te oefenen die specifiek aan de Zekerhedenagent zijn gegeven onder of in verband met de Financieringsdocumenten, samen met alle andere bijkomende rechten, bevoegdheden, autoriteiten en discretionaire bevoegdheden.

- 19.1.2. MGR mag erop vertrouwen dat elke instructie die hij ontvangt van de Kredietgever (handelend op instructie van de Gemeenten) in hoedanigheid van Zekerhedenagent naar behoren zijn gegeven in overeenstemming met de voorwaarden van de Financieringsdocumenten.
- 19.1.3. MGR heeft geen verdere verplichtingen als Zekerhedenagent dan welke uitdrukkelijk in deze Overeenkomst zijn omschreven of nader uitdrukkelijk schriftelijk zijn vastgelegd.

19.2. **Parallele schuld**

- 19.2.1. De Kredietnemer verbindt zich er hierbij onherroepelijk en onvoorwaardelijk toe (een dergelijke verbintenis en de verplichtingen en aansprakelijkheden die daaruit voortvloeien, worden hierna haar "**Parallele Schuld**" genoemd) om aan de Zekerhedenagent een bedrag te betalen dat gelijk is aan en in de valuta is van het totale bedrag dat de Kredietnemer van tijd tot tijd verschuldigd is aan de Financieringspartijen op grond van enig Financieringsdocument (de "**Corresponderende Verbintenissen**") in overeenstemming met de voorwaarden en bepalingen van dergelijke Corresponderende Verbintenissen. De Parallele Schuld van de Kredietnemer wordt opeisbaar wanneer een of meerdere Corresponderende Verbintenissen opeisbaar worden.
- 19.2.2. Elk van de Partijen erkent dat (i) de Parallele Schuld van de Kredietnemer (A) een verbintenis, verplichting en aansprakelijkheid van de Kredietnemer jegens de Zekerhedenagent (in haar persoonlijke hoedanigheid en niet in haar hoedanigheid van agent) meebrengt die los staat en onafhankelijk is van, en geen afbreuk doet aan, de Corresponderende Verbintenissen en (B) een eigen en zelfstandige vordering van de Zekerhedenagent betreft jegens de Kredietnemer ter voldoening van de Parallele Schuld.
- 19.2.3. Elk van de Partijen komt overeen dat het bedrag dat de Kredietnemer op enig moment als diens Parallele Schuld verschuldigd is, nimmer meer zal bedragen dan het totaal bedrag dat de Kredietnemer op datzelfde moment uit hoofde van de Corresponderende Verbintenissen verschuldigd is. Elke betaling aan een van de Financieringspartijen uit hoofde van de Corresponderende Verbintenissen, verminderd dienovereenkomstig het bedrag van de Parallele Schuld en *vice versa* verminderd elke betaling aan de Zekerhedenagent uit hoofde van de Parallele Schuld het bedrag van de Corresponderende Verbintenissen dienovereenkomstig.
- 19.2.4. Elk bedrag dat door de Zekerhedenagent wordt ontvangen of geïnd met betrekking tot een Parallele Schuld (met inbegrip van, maar niet beperkt tot, executieopbrengsten) wordt aangewend in overeenstemming met artikel 18.1.11 en de overige voorwaarden van deze Overeenkomst, behoudens beperkingen (in voorkomend geval) die uitdrukkelijk zijn bepaald in enig Zekerheidsdocument.

19.2.5. De rechten van de Kredietgever om betaling te ontvangen van de Corresponderende Verbintenissen van de Kredietnemer zijn hoofdelijk en afzonderlijk en onafhankelijk van, en onverminderd, de rechten van de Zekerhedenagent om betaling te ontvangen onder de Parallele Schuld.

19.2.6. Elk van de Partijen stemt ermee in dat de vordering van de Zekerhedenagent met betrekking tot de Parallele Schuld van de Kredietnemer en de vorderingen van een of meer van de Financieringspartijen onder de Hoofdverplichtingen geen *gemeenschap* vormen in de zin van artikel 3:166 BW en dat de bepalingen met betrekking tot gemeenschap niet van toepassing zijn. Mocht een rechter bepalen dat de vordering van de Zekerhedenagent en de vorderingen van een of meer van de Financieringspartijen onder de Hoofdverplichtingen wel gemeenschappelijk eigendom vormen en dat de bepalingen met betrekking tot gemeenschappelijk eigendom wel van toepassing zijn, dan komen de Financieringspartijen overeen dat deze Overeenkomst de *beheersovereenkomst* vormt in de zin van artikel 3:168 BW.

19.3. **Geen onafhankelijke bevoegdheid**

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

19.4. **Instructies van de Zekerhedenagent**

19.4.1. De Zekerhedenagent zal:

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

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

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

19.5. **Geen fiduciaire plichten**

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

19.5.2. De Zekerhedenagent is niet gehouden enige som of het winstelement van enige som

dat hij voor eigen rekening heeft ontvangen, aan de Kredietnemer te verantwoorden.

19.6. Verplichtingen van de Zekerhedenagent

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

19.7. Geen controleplicht

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

19.7.1. gehouden zijn onderzoek te doen naar (i) de vraag of er al dan niet sprake is van een Opeisingsgrond of (ii) de uitvoering, het in gebreke blijven of enige schending door de Kredietnemer van haar verplichtingen onder enige Financieringsdocumenten; of

19.7.2. verplicht zijn om aan enige andere persoon (met inbegrip van, maar niet beperkt tot, de Kredietgever): (i) vertrouwelijke informatie; of (ii) andere informatie indien openbaarmaking naar haar redelijk oordeel een overtreding van de wet of een schending van een fiduciaire plicht zou vormen of zou kunnen vormen, te geven.

19.8. Uitsluiting van aansprakelijkheid van de Zekerhedenagent

19.8.1. De Zekerhedenagent is niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor:

(i) de wettigheid, geldigheid, doeltreffendheid, toereikendheid of afdwingbaarheid van enig Financieringsdocument of de Zekerheden of enige andere overeenkomst, regeling of document aangegaan, gemaakt of uitgevoerd vooruitlopend op of in verband met enig Financieringsdocument of de Zekerheden;

(ii) enige verliezen voor enige persoon of enige aansprakelijkheid die voortvloeit uit het nemen of nalaten van enige actie met betrekking tot een van de Financieringsdocumenten of de Zekerheden of anderszins, hetzij in overeenstemming met een instructie van de Kredietgever of anderszins, tenzij rechtstreeks veroorzaakt door haar grove nalatigheid of opzettelijk wangedrag;

(iii) de uitoefening of het niet uitoefenen van enig oordeel, discretionaire bevoegdheid of macht die aan haar wordt gegeven door of in verband met een van de Financieringsdocumenten waarbij de Zekerhedenagent partij is, de Zekerheden of enige andere overeenkomst, regeling of document aangegaan, gemaakt of uitgevoerd in afwachting van, krachtens of in verband met de Financieringsdocumenten of de Zekerheden; of

(iv) elk tekort dat ontstaat bij de uitwinning van de Zekerheden.

19.9. Schadeloosstelling van de Zekerhedenagent

Elke Gemeente zal (in verhouding tot zijn aandeel in de Faciliteiten) de Zekerhedenagent binnen tien (10) Werkdagen na het verzoek vrijwaren tegen voor alle kosten, verlies of

aansprakelijkheid opgelopen door hen (anders dan als gevolg van grove nalatigheid of opzettelijk wangedrag van de betrokken Zekerhedenagent) bij het optreden als Zekerhedenagent onder, of het uitoefenen van enige bevoegdheid verleend onder, de Financieringsdocumenten (tenzij de betrokken Zekerhedenagent werd vergoed door de Kredietnemer onder een Financieringsdocument).

19.10. **Afstand van rechten**

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

19.11. **Volgorde van aanwending opbrengsten**

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

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

20. **BEPERKING VAN AANSPRAKELIJKHEID**

- 20.1. Behoudens Artikel 20.2 en de verplichtingen die de Kredietgever heeft onder de Financieringsdocumenten, zal de Kredietgever niet aansprakelijk zijn jegens de Kredietnemer voor enige handeling in verband met een Financieringsdocument tenzij zulks geschiedt met opzet of grove schuld.
- 20.2. De Kredietnemer mag geen procedure starten tegen enig functionaris, werknemer of vertegenwoordiger van de Kredietgever met betrekking tot een vordering die de Kredietnemer mogelijk heeft op de Kredietgever of met betrekking tot een handeling of een nalaten door die functionaris, werknemer of vertegenwoordiger op basis van een Financieringsdocument.
- 20.3. De Kredietgever zal niet aansprakelijk zijn voor een vertraging (of daaraan gerelateerde

gevolgen) in het crediteren van een rekening, welke creditering vereist is op grond van een Financieringsdocument indien de Kredietgever zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk alle maatregelen heeft genomen om te voldoen aan de regelgeving of bedrijfsvoorschriften van enig erkend clearing- of settlement-systeem dat gebruikt wordt door de Kredietnemer.

21. **BETALINGSMECHANISME**

21.1. **Betalingen**

21.1.1. Tenzij een Financieringsdocument anders bepaalt, zal, op iedere datum waarop enig bedrag door de Kredietnemer verschuldigd is krachtens een van de Financieringsdocumenten, de Kredietnemer dat bedrag aan de Kredietgever beschikbaar stellen op de voorgeschreven dag en wijze.

21.1.2. De betaling zal worden gedaan op de rekening die de Kredietgever heeft aangewezen.

21.2. **Geen verrekening**

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

21.3. **Gedeeltelijke betalingen**

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

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

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

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

21.4. **Werkdagen**

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

22. VERREKENING

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

23. KENNISGEVINGEN

23.1.1. Mededelingen in verband met deze Overeenkomst dienen schriftelijk te worden gedaan in het Nederlands of in het Engels en mogen per brief of e-mail worden verstuurd en moeten ontvangen worden door de andere partij op email adres / adres, zie hierna, of een vervangend e-mail adres / adres, mits de andere partij daarvan binnen [vijf (5)] Werkdagen op de hoogte wordt gebracht.

Mutsaersstichting

Emailadres: [●]

Adres: [●]

Modulaire Gemeenschappelijke Regeling Sociaal Domein Limburg-Noord

Emailadres: [info@sdln.nl]

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

23.1.2. Kennisgevingen en mededelingen, waarvoor in deze Overeenkomst een termijn is bepaald of waarin een voor de wederpartij bindende termijn is gesteld, zullen worden gedaan door middel van terhandstelling, per aangetekende brief of per e-mail. Deze kennisgevingen en mededelingen zullen worden geacht ontvangen te zijn door de andere partij:

- (i) in geval van terhandstelling of aangetekende brief: op de datum van aflevering; of
- (ii) in geval van een verzonden e-mail: alleen wanneer het daadwerkelijk in leesbare vorm is ontvangen en alleen indien het geadresseerd is op de door die Partij voor dit doeleinde gespecificeerde wijze.

23.1.3. Zonder afbreuk te doen aan de geldigheid van kennisgevingen of communicaties via e-mail overeenkomstig dit Artikel 23 (*Kennisgevingen*), zullen de volgende kennisgevingen, mededelingen en documenten uiterlijk op de eerstvolgende Werkdag ook per aangetekende brief worden verstuurd aan de relevante partij:

- (i) iedere kennisgeving van het bestaan van een Opeisingsgrond;

(ii) iedere andere kennisgeving, communicatie of document vereist door de Bank; en

(iii) ieder ander verzoek.

23.1.4. De partijen komen overeen dat dat alle hierboven vermelde communicatie (met inbegrip van e-mail) een aanvaarde vorm van communicatie is, toelaatbaar bewijs in rechte zal zijn en dezelfde bewijswaarde zal hebben als een onderhandse akte.

23.1.5. Alle kennisgevingen die worden gedaan of documenten die worden verstrekt door een persoon aan een andere persoon op grond van of in verband met deze Overeenkomst zijn alleen van kracht als deze:

(i) indien verstuurd per fax of e-mail, in leesbare vorm zijn ontvangen; of

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

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

24. BEREKENINGEN EN CERTIFICATEN

24.1. Bewijskracht

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

24.2. Vaststelling en bepaling

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

24.3. Dagtellingsconventie

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

25. ONGELDIGHEID

Indien enige bepaling van een Financieringsdocument niet rechtsgeldig of niet afdwingbaar blijkt te zijn, zal die ongeldigheid of niet-afdwingbaarheid niets afdoen aan de

rechtsgeldigheid en afdwingbaarheid van de overige bepalingen van de Financieringsdocumenten.

26. AFSTAND

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

27. HERSTEL EN AFSTAND

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

28. WIJZIGINGEN

Een bepaling van een Financieringsdocument kan slechts schriftelijk gewijzigd worden met de toestemming alle partijen, met uitzondering van wijziging van bepalingen opgenomen in een Evaluatiebesluit.

29. DUPLICAAT

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

30. TOEPASSELIJK RECHT EN FORUMKEUZE

30.1. Toepasselijk recht

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

30.2. Forumkeuze

- 30.2.1. Alle geschillen die zich tussen de Kredietnemer en een Financieringspartij mochten voordoen met betrekking tot deze Overeenkomst zullen in eerste instantie worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Roermond, Nederland.
- 30.2.2. De Partijen zijn het erover eens dat de rechtbank te Roermond, Nederland het meest geschikt en gemakkelijk is om geschillen te beslechten en geen van de Partijen zal anders beweren.

Deze Overeenkomst is aangegaan op bovenstaande datum.

DE KREDIETNEMER

Mutsaersstichting

Door:

Titel:

DE KREDIETGEVER

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

Door:

Titel:

DE ZEKERHEDENAGENT

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

Door:

Titel:

BIJLAGE 1 OPSCHORTENDE VOORWAARDEN

1. VENNOOTSCHAPPELIJKE DOCUMENTEN

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

2. FINANCIERINGSDOCUMENTEN

- 2.1. Een rechtsgeldige ondertekende kopie van deze Overeenkomst.

3. ANDERE DOCUMENTEN EN BEWIJS

- 3.1. Een juridische opinie (*legal opinion*) van Stibbe N.V. naar Nederlands recht ten behoeve van de Kredietgever ten aanzien van de afdwingbaarheid van de Financieringsdocumenten.
- 3.2. Een kopie van de Subsidiebeschikking.
- 3.3. Een kopie van het vastgestelde en door Partijen ondertekende Continuïteitsplan (inclusief addenda).
- 3.4. Een kopie van de schriftelijke goedkeuring van Coöperatieve Rabobank U.A. voor het verstrekken van de Zekerheden onder de Akte van Hypotheek en het aangaan van deze Overeenkomst.
- 3.5. Een kopie van iedere Huurovereenkomst, welke van afdoende bewijs zijn voor de Kredietgever.
- 3.6. Een kopie van iedere offerte en/of verzekeringspolis met betrekking tot de Verzekeringen,

welke van afdoende bewijs zijn voor de Kredietgever.

- 3.7. Een kopie van de Jaarrekeningen bedoeld onder de definitie "Jaarrekening" in Artikel 1.1 (*Definities*).
- 3.8. Een kopie van de verrekening- en beëindigingsovereenkomst tussen gemeenten [•] en de Kredietnemer in verband met het Voorschot.
- 3.9. Bewijs dat de kosten die betaald dienen te worden krachtens Artikel 11 (*Kosten*), betaald zijn, of betaald zullen worden op of rond de Trekkingsdatum.
- 3.10. Alle documentatie en ander bewijs, waarom redelijkerwijs wordt verzocht door de Kredietgever, teneinde de Ken-uw-cliënt procedure en de "Customer Due Diligence" en vergelijkbare procedures op basis van het Nederlands recht uit te voeren. Hier valt in ieder geval onder de gecontroleerde jaarrekening van 31 december 2022.
- 3.11. Een kopie van elke andere Toestemming of ander document, opinie of verzekering, waarvan de Kredietgever het noodzakelijk of wenselijk vindt daar een afschrift van te hebben, in verband met het aangaan en nakomen van de transacties onder enig Financieringsdocument en voor de afdwingbaarheid en de geldigheid daarvan en/of enig ander nader te bepalen document en/of ander bewijs, dat redelijkerwijs verzocht wordt door de Kredietgever.

BIJLAGE 2 MODEL TREKKINGSVERZOEK

Aan: Modulaire Gemeenschappelijke Regeling Sociaal Domein Limburg-Noord

Van: Mutsaersstichting

Datum: [●]

Geachte heer, mevrouw,

**Mutsaersstichting - EUR 7.540.989,60 Uitvoeringsovereenkomst
d.d. [●] 2024 (de "Overeenkomst")**

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

Wij willen een lening opnemen onder de volgende voorwaarden:

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

Wij bevestigen dat aan alle voorwaarden genoemd in Artikel 4.5 van de Overeenkomst is voldaan en dat er geen sprake is van een Potentiële Opeisingsgrond of een Opeisingsgrond.

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

Dit Trekkingsverzoek is onherroepelijk.

Dit Trekkingsverzoek wordt beheerst door Nederlands recht.

Hoogachtend,

De Mutsaersstichting

Door:

Titel:

BIJLAGE 3 SCHEMA AFLOSSINGS- EN BETALINGSDAGEN FACILITEIT A

Aflossingsdag	Bedrag
31 December 2026	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente
31 December 2027	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente
31 December 2028	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente
31 December 2029	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente
31 December 2030	EUR 200.000 vermeerderd met de Rente

Onderwerp

Besluit tot verlening van mandaat, volmacht en machtiging financiering MSS 2024.

Datum

15 oktober 2024

Pagina

1 van 4

**Het college van burgemeester en wethouders van Venray,
en
de burgemeester van Venray**

Ieder voor zover het zijn bevoegdheid betreft

overwegende, dat de colleges van burgemeester en wethouders, en de burgemeester voor zover het de privaatrechtelijke handelingen betreft, van de gemeenten Beesel, Bergen, Echt-Susteren, Gennepe, Horst aan de Maas, Leudal, Maasgouw, Nederweert, Peel en Maas, Roerdalen, Roermond, Venlo, Venray en Weert ("**Deelnemende Gemeenten**"), gezamenlijk subsidie verstrekken aan de Mutsaersstichting ("**MSS**") via de Modulaire gemeenschappelijke regeling sociaal domein Limburg-Noord ("**MGR**"),

gelet op hoofdstuk 10 van de Algemene wet bestuursrecht ("**Awb**"),
gelet op artikel 160, eerste lid, sub a en d, Gemeentewet,
gelet op artikel 171, tweede lid, Gemeentewet,

Overwegen het volgende:

- A. De MSS is een cruciale aanbieder van jeugdhulp in Noord- en Midden-Limburg. In september 2023 is duidelijk geworden dat de MSS zich in een financieel zorgelijke situatie bevindt en om die reden het Draaiboek Continuïteit Jeugdhulp in werking is getreden en de MSS is begonnen met een traject richting een continuïteitsplan 'Grip op de Toekomst' vastgesteld op 25 maart 2024 ("**Continuïteitsplan**").
- B. Het Continuïteitsplan is gericht op het waarborgen van continuïteit van zorg aan jeugdigen en gezinnen en behoud van professionals voor de (jeugd)zorg. Het verstrekken van een subsidie is een voorwaarde voor het uitvoeren van het Continuïteitsplan en daarmee het borgen van zorgcontinuïteit.
- C. De colleges van burgemeester en wethouders van de Deelnemende Gemeenten ("**Colleges**") zullen via de MGR de subsidie verstrekken op grond van artikel 4:23, derde lid, onder c van de Awb. De gemeenteraden van de Deelnemende Gemeenten hebben hiertoe een besluit genomen om het bedrag waarop de subsidie voor de betreffende gemeente ten hoogste kan worden vastgesteld op de begroting ter beschikking te stellen. Het dagelijks bestuur van de MGR zal hiertoe (i) namens de Colleges een subsidiebeschikking nemen (te weten de subsidiebeschikking zoals afgestemd door de Deelnemende Gemeenten, bijgevoegd als bijlage 1 bij dit besluit, hierna "**Subsidiebeschikking**"), (ii) namens de Deelnemende Gemeenten een uitvoeringsovereenkomst aangaan (te weten de uitvoeringsovereenkomst zoals afgestemd door de Deelnemende Gemeenten, bijgevoegd als bijlage 2 bij dit besluit, hierna: "**Uitvoeringsovereenkomst**") en (iii) namens de Deelnemende Gemeenten ter uitvoering van de Uitvoeringsovereenkomst een aanvullende overeenkomst aangaan met de Coöperatieve Rabobank U.A.. ("**Rabobank**") in verband met het verstrekken van de

zekerheden. Doel van de gezamenlijke subsidieverstrekking via de MGR is het waarborgen van een eenduidige subsidieverstrekking en controle van de naleving van de voorwaarden en verplichtingen door de MSS.

- D. De Uitvoeringsovereenkomst bevat een evaluatiebepaling om tussentijds bepaalde verplichtingen in de Uitvoeringsovereenkomst te kunnen wijzigen. Het algemeen bestuur van de MGR zal hiertoe besluiten.
- E. De Colleges stellen vast dat de subsidie niet kwalificeert als staatssteun, omdat er geen sprake is van een grensoverschrijdend effect als bedoeld in artikel 107, eerste lid, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie (“VWEU”). In lijn met de subsidieverlening aan de MSS van 27 mei 2024 van de Staatssecretaris van Volksgezondheid, Welzijn en Sport zal de Subsidiebeschikking de activiteiten waarvoor de subsidie wordt verleend aanwijzen als een dienst van algemeen economisch belang en de MSS belasten met het beheer hiervan door toepassing te geven aan artikel 2, eerste lid 1, onder c van het Besluit van de Europese Commissie van 20 december 2011 (2012/21/EU) (“DAEB vrijstellingsbesluit”).
- F. Dit besluit tot het verlenen van mandaat, volmacht en machtiging door alle Colleges en de burgemeesters van de Deelnemende Gemeenten en de aanwijzing van de activiteiten als dienst van algemeen economisch belang aan de MGR is noodzakelijk om de gezamenlijke subsidieverstrekking door de MGR mogelijk te maken.
- G. Het algemeen bestuur, dagelijks bestuur en de voorzitter van het dagelijks bestuur van de MGR stemmen in met de mandaat-, volmacht en machtigingsverlening als bedoeld in artikel 10:4, eerste lid, van de Awb.

besluiten:

1. mandaat te verlenen aan het dagelijks bestuur van de MGR om de activiteiten waarvoor de subsidie aan MSS wordt verstrekt aan te wijzen als een dienst van algemeen economisch belang als bedoeld in artikel 106, tweede lid, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie en de MSS te belasten met het beheer daarvan, door middel van toepassing van het Besluit van de Europese Commissie van 20 december 2011 (2012/21/EU),
2. mandaat te verlenen aan het dagelijks bestuur van de MGR om de besluiten te nemen op grond van de Awb die in het kader van de subsidieverstrekking bedoeld in artikel 4:23, derde lid, onder c van de Awb aan de MSS nodig zijn, waaronder maar niet beperkt tot het besluiten omtrent het verlenen van subsidie, het verlenen van voorschotten, het vaststellen van subsidie en het terugvorderen van subsidie overeenkomstig het bepaalde in de Subsidiebeschikking;
3. mandaat te verlenen aan het algemeen bestuur van de MGR om de besluiten te nemen in het kader van de evaluatiebepaling uit de Uitvoeringsovereenkomst;
4. in het geval bezwaar, of bezwaar en vervolgens beroep, wordt ingediend tegen de besluiten bedoeld onder 2, (i) de door het College van de gemeente Venray genomen besluiten op

bezwaar namens te laten ondertekenen door het dagelijks bestuur van de MGR bedoeld in artikel 10:11, eerste lid, Awb en (ii) een afgevaardigde van het dagelijks bestuur van de MGR namens het College van de gemeente Venray de hoorzitting of zitting te laten bijwonen en de gemeente Venray in persoon feitelijk vertegenwoordigt;

5. volmacht en machtiging te verlenen aan het dagelijks bestuur van de MGR tot het besluiten tot alle privaatrechtelijke rechtshandelingen en het uitvoeren van daaraan gerelateerde feitelijke handelingen door de publiekrechtelijke rechtspersoon MGR namens de Deelnemende Gemeente Venray ter uitvoering van de besluiten bedoeld onder 2 en 3, waaronder het aangaan en wijzigen van de Uitvoeringsovereenkomst en het aangaan van de aanvullende overeenkomst met de Rabobank, overeenkomstig het bepaalde in de Uitvoeringsovereenkomst;
6. machtiging te verlenen aan de voorzitter van het dagelijks bestuur van de MGR om de Deelnemende Gemeente Venray te vertegenwoordigen in alle privaatrechtelijke rechtshandelingen en gerelateerde feitelijke handelingen bedoeld onder 5.
7. toe te staan dat ondermandaat, -volmacht of -machtiging wordt verleend als bedoeld in artikel 10:9 Awb in overeenstemming met de binnen de MGR geldende bevoegdheidsverdeling, met uitzondering van ondermandaat, -volmacht of -machtiging voor de bevoegdheden tot het nemen van de besluiten tot verlening, vaststelling en terugvordering van de subsidie, alsmede het aangaan van de Uitvoeringsovereenkomst, overeenkomstig het bepaalde in de Subsidiebeschikking en de Uitvoeringsovereenkomst.

Het mandaat, de volmacht en machtiging worden beheerst door en moet in alle opzichten worden uitgelegd in overeenstemming met het Nederlands recht.

Het mandaat, de volmacht en machtiging treden in werking nadat alle Deelnemende Gemeenten een besluit hiertoe bekend hebben gemaakt aan het dagelijks bestuur van de MGR.

Dit besluit wordt aangehaald als: Besluit tot verlening van mandaat, volmacht en machtiging financiering MSS 2024.

15 oktober 2024

Burgemeester en wethouders van Venray,

De burgemeester,

De gemeentesecretaris,

M.C. Uitdehaag

E.G.J. Voorn

De burgemeester,

M.C. Uitdehaag

Maatschappelijke ontwikkeling

Raadhuisstraat 1

Postbus 500, 5800 AM Venray

Telefoon (0478) 52 33 33

Telefax (0478) 52 32 22

E-mail gemeente@venray.nl

Internet www.venray.nl

KvK-nummer 14132389

IBAN NL20 BNGH 028 5028 383 (belastingen)

IBAN NL11 BNGH 028 5008 757 (algemeen)

BIC BNGHNL2G

Leden van de gemeenteraad

Datum 15 oktober 2024

Behandeld door Jennifer Hartogensis

Ons kenmerk

Datum uw brief

Pagina 1 van 4

Uw kenmerk

Onderwerp Voortgang afspraken met de Mutsaersstichting

Beste leden van de gemeenteraad,

Voorafgaand aan het zomerreces heeft uw raad, samen met 12 andere gemeenten in onze regio, ingestemd met het continuïteitsplan voor de Mutsaersstichting en de financiële bijdrage die nodig is om het gewenste herstel te realiseren. Het is de bedoeling u ook de komende periode regelmatig te informeren over de voortgang van het continuïteitsplan, de financiële afspraken en monitoring.

Financiële afspraken en monitoring

Bij de monitoring van de financiële situatie bij de Mutsaersstichting is in de afgelopen periode een duidelijk herstel zichtbaar. Het ziekteverzuim is sterk gedaald en daarmee de productiviteit toegenomen. Hoewel de direct urgente druk op de financiële huishouding daarmee lager is, blijft de financiële bijdrage van gemeenten van belang om alle noodzakelijke maatregelen door te voeren.

Aansluitend op de besluitvorming van gemeenten over het continuïteitsplan en de financiering is een werkgroep, bestaande uit de regiegroep van de gemeenten samen met vertegenwoordigers van de Mutsaersstichting en onder leiding van de regievoerder aan de slag gegaan met de uitwerking van de uitvoeringsovereenkomst.

Met de uitvoeringsovereenkomst zijn de voorwaarden nader uitgewerkt en duidelijke afspraken gemaakt over de monitoring van het continuïteitsplan en financiering. Tevens zijn de financiële afspraken tussen de gemeenten, de Mutsaersstichting en de Rabobank als kredietverstrekker, vastgelegd in een zekerheidsstelling.

Al eerder is aangegeven dat op basis van eerder uitgevoerde taxaties de waarde van het vastgoed onvoldoende is om de volledige steunvraag terug te betalen. De regionale projectorganisatie heeft daarom de Mutsaersstichting gevraagd om een update te maken van het onderdeel vastgoed uit het continuïteitsplan. De Mutsaersstichting zal in aansluiting daarop in het vierde kwartaal een uitgewerkte vastgoedstrategie opleveren.

Belangrijk uitgangspunt daarbij is dat de afspraken in de overeenkomst conform de voorwaarden zijn waarop de raadsbesluiten zijn gebaseerd.

Toezicht en inspectierapport IGJ

Zoals wij u eerder hebben gemeld heeft de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd (hierna IGJ) na een hertoetsing in de maand juli het verscherpt toezicht per 1 augustus beëindigd. Tijdens de inspectie is gebleken dat de Mutsaersstichting op verschillende verbeterpunten duidelijke vooruitgang heeft geboekt.

De IGJ heeft voldoende vertrouwen in het lerend vermogen van de organisatie om de nodige verbeteringen door te voeren. Ook heeft de IGJ aangegeven welke verbeteringen nog nodig zijn. De IGJ zal de voortgang van die verbeteringen volgen door middel van haar reguliere toezicht. Dit is geen actief toezicht. Vanuit de gemeenten is daarom de behoefte uitgesproken om naar aanleiding van het laatste inspectierapport nadere vervolgspraken te maken over de opvolging.

Op basis van een aantal inhoudelijke thema's, gerelateerd aan het inspectierapport, zien we op basis van gesprekken met de Mutsaersstichting duidelijke verbeteracties op het gebied van:

1. Gezonde ontwikkeling in een zo thuis mogelijke omgeving

De verbeteringen hebben onder andere betrekking op de onevenwichtige bezetting van de groepen en de passendheid van het aanbod. Voor alle betrokkenen is inmiddels een passende vervolgplek georganiseerd of is er een perspectiefplek in beeld. Structureel blijft het van belang om aandacht te houden voor voldoende passend zorgaanbod voor jongeren die niet direct openstaan voor een vorm van behandeling. Het regime voor vrijheidsbepalende maatregelen wordt door de Mutsaersstichting gericht afgebouwd. Dit wordt in samenspraak gedaan met de cliëntenraad en ervaringsdeskundigen.

2. Het maken van professionele afwegingen over de veiligheid

Met de voormalige geneesheer-directeur zijn door de IGJ intensieve gesprekken gevoerd. Onder verantwoordelijkheid van de nieuwe geneesheer-directeur wordt momenteel de methodiek 'verbinding gezag en geweldloos verzet' onder de medewerkers van de Mutsaersstichting uitgerold. Onderdeel hiervan is het op orde houden van de risicotaxaties in de cliëntdossiers. In het gezamenlijk overleg tussen gemeenten en de Mutsaersstichting is afgesproken dat uitwisseling van deze methodiek met gemeentelijke toegangsmedewerkers en andere verwijzers een toegevoegde waarde heeft. Hiermee creëren we een gezamenlijk uitgangspunt in de afweging van veiligheidstaxaties.

3. Creëren van een lerend werkklimaat.

In de organisatie van de Mutsaersstichting is inmiddels een basis geformeerd van een nieuwe Raad van Toezicht, een tweehoofdige Raad van Bestuur en een vernieuwd directieteam. Door in te zetten op de aanwezigheid van het vier-ogen principe binnen alle lagen van de organisatie, wordt werk gemaakt van een organisatiecultuur waarin een lerend werkklimaat de norm is en blijft.

Verbeteracties en monitoring

In de opvolging van de verbeteracties is met elkaar vastgesteld dat we de verantwoording binnen de huidige monitoringsafspraken van belang achten. Aanvullend vinden de gemeenten vanuit de jeugdhulpregio's Noord- en Midden-Limburg het van belang om frequent in gesprek te blijven. Vooral ook omdat een proactieve informatiedeling door de IGJ, vanuit het juridisch kader van waaruit zij werken, ingewikkeld is.

Afgesproken is dat gemeenten en de Mutsaersstichting minimaal viermaal per jaar het gesprek aangaan over verbeteracties en daarbij een actiegerichte agenda aanhouden. Daarmee houden we vinger aan de pols en zetten we ook samen verbeterstappen in de kwaliteit van onze jeugdhulpverlening.

Taskforce robuust jeugdzorglandschap Limburg

Op 16 januari 2024 hebben vertegenwoordigende wethouders Jeugd uit de vier jeugdregio's van Limburg een brief gestuurd aan VWS, VNG en de Jeugdautoriteit (JA) over hun zorgen betreffende het jeugdzorglandschap in Limburg. Vanwege dreigende discontinuïteit van zorg bij vier grote zorgaanbieders in de provincie groeit de behoefte aan meer robuustheid van het zorglandschap en minder (grote) afhankelijkheid van één of enkele zorgaanbieders in de jeugdhulpregio's. Op 20 maart 2024 heeft er, naar aanleiding van deze brief, een overleg plaatsgevonden met het ministerie van VWS, de VNG en de Jeugdautoriteit (JA) en hebben zij de urgentie van het systeemprobleem in de provincie erkend. Om te komen tot een duurzame oplossing voor de ontstane problematiek in Limburg is een werkgroep – de Taskforce – gevormd.

Doel Taskforce

Het primaire doel van de Taskforce is om vooruit te kijken en te bepalen wat nodig is voor de toekomst van een dekkend zorglandschap in Limburg. De Taskforce richt zich op oplossingen die moeten voorkomen dat situaties zoals die zich nu voordoen zich herhalen. Binnen deze oplossingen wordt er gekeken naar wat gemeenten kunnen ondernemen en wat binnen hun mogelijkheden ligt en waar zij ondersteuning bij nodig hebben. Ook zorgaanbieders zijn betrokken om de mogelijke oplossingsrichtingen te bespreken.

Opdracht Taskforce

De opdracht van de Taskforce bestaat uit het bepalen van de huidige positie en het identificeren van de hiaten in het systeem. Daarnaast dient er gezamenlijk nagedacht te worden over manieren om deze uitdagingen op grotere schaal aan te pakken. Het streven is een duurzaam zorglandschap waarbij niet steeds aanzienlijke bedragen nodig zijn om de zorgcontinuïteit in Limburg te waarborgen.

De opdracht aan de Taskforce bestaat uit vier sub-opdrachten:

- Analyseren van de ontstane problematiek
- Formuleren van een gezamenlijke visie op en uitgangspunten voor een duurzame oplossing
- Verkennen van een duurzame inrichting van het zorglandschap op provinciaal niveau
- Beschrijven van vervolgstappen om tot realisatie te komen

De Taskforce werkt aan een advies dat volgens de planning nog dit jaar wordt uitgebracht.

Informatie en communicatie

De accounthoudende regio heeft al vroeg in het proces aangegeven dat, als voorwaarde voor steun aan de Mutsaersstichting, er vertrouwen moet zijn in de Raad van Toezicht. Dit heeft ertoe geleid dat de oude Raad van Toezicht zich heeft teruggetrokken en dat er inmiddels een nieuwe Raad van Toezicht is benoemd. Tijdens haar vergadering van 28 mei jl. heeft de RvT Marie-Louise van der Kruis benoemd tot voorzitter.

Al eerder is de wens uitgesproken om een bijpraatmoment voor de raden met de Raad van Bestuur van de Mutsaersstichting te organiseren. Dit bijpraatmoment is belangrijk voor het vertrouwen in de voortzetting van de open en transparante samenwerkingsrelatie die de gemeenten nastreven met de Mutsaersstichting.

Het bijpraatmoment met de Raad van Bestuur willen wij combineren met een update over de voortgang van het continuïteitsplan van de Mutsaersstichting en een update over de stand van zaken over de Taskforce die zich bezighoudt met het Zorglandschap jeugdzorg in Limburg.

Wij gaan op korte termijn in overleg met uw griffie om te komen tot een passende datum voor een regionale raadsbijeenkomst om u bij te praten over de diverse ontwikkelingen.

Tot slot

Zoals we vanaf het begin van het herstelproces hebben aangegeven is het continuïteitsplan voor de Mutsaersstichting gericht op de continuïteit en de kwaliteit van zorg voor jeugdigen in onze regio. Er wordt door alle betrokken partijen gezamenlijk hard gewerkt aan een duurzaam herstel om daarmee die continuïteit te waarborgen. We hopen u middels deze raadsinformatiebrief voor nu voldoende te hebben geïnformeerd.

Met vriendelijke groet,

Het college van burgemeester en wethouders,

De burgemeester,

de secretaris,

M.C. Uitdehaag

E.G.J. Voorn

Voor: Wethouders regio Noord en Midden Limburg
Van: Ferdinand Strijthagen, regievoerder MSS
Betreft: Q&A naar aanleiding van bestuurlijk bijpraatmoment 9 oktober 2024
Datum: 10 oktober 2024

Tijdens het bestuurlijk bijpraatmoment van 9 oktober is een aantal vragen over het voorliggende collegevoorstel aan de orde geweest. Omdat niet alle gemeenten aanwezig waren tijdens dit bijpraatmoment, delen we deze in onderstaande Q&A.

Met het voorliggende collegevoorstel is uitvoering gegeven aan de wens van de 13 gemeenteraden om de continuïteit van de jeugdzorg voor de kinderen en gezinnen die in zorg zijn bij de Mutsaersstichting te borgen alsook de continuïteit van werkgelegenheid in de regio. Daarbij is gestreefd naar maximale zekerheid voor de gemeenten voor de te verstrekken leningen. Hierover is opnieuw met de Rabobank onderhandeld.

Er is niet meer ruimte voor het vestigen van zekerheden dan het voorgestelde pakket. De Rabobank geeft aan dat ze bij de Mutsaersstichting al verder zijn gegaan dan strikt volgens hun interne richtlijnen is toegestaan. Op het moment van schrijven van dit memo is de bevestiging ontvangen dat de Kredietcommissie van de Rabobank is gegaan met dit finale voorstel.

We benadrukken nogmaals de noodzaak dat alle 13 colleges instemmen met beslispunten in het collegevoorstel. Daarmee kan de uitvoeringsovereenkomst afgerond en ondertekend worden, de financiële zekerheden voor de gemeenten worden gevestigd en de gelden voor de Mutsaersstichting beschikbaar komen.

Hierop zit tijdsdruk omdat de Mutsaersstichting medio oktober de eerste trekking moet doen om de salarissen van oktober en overige verplichtingen te betalen.

Er is in het bijpraatmoment gedeeld dat op grond van de laatste monitoringrapportage (juli) de doorontwikkeling van de Mutsaersstichting een positief beeld geeft en daarmee vertrouwen wekt voor de toekomst.

Vraag	Antwoord
Wat gebeurt er als niet alle colleges instemmen met het voorstel volgende week?	Dit betekent dat het voorstel van Rabobank van tafel gaat en er geen vestiging van zekerheden mogelijk is. Dit is de feitelijke start van het nadere faillissement van de Mutsaersstichting omdat er dan niet tijdig voldoende geld beschikbaar komt voor de continuïteit van de organisatie. Daarmee treedt een ander regime in, namelijk trede 6 van het Draaiboek continuïteit jeugdhulp, gecontroleerd faillissement.

	<p>Een faillissement heeft uiteraard negatieve effecten op de continuïteit van de jeugdzorg.</p> <p>Een besluit om het voorstel in te stemmen, komt overeen met de eerdere ambities rondom behoud van continuïteit van zorg en hulp en behoud van werkgelegenheid en steunt ook de ambitie om als jeugdregio meer samen te werken op allerlei vlakken, in lijn met de Hervormingsagenda Jeugd.</p>
<p>Waarom wordt de uitvoeringsovereenkomst nogmaals behandeld in de colleges?</p>	<p>Er zijn aanpassingen gedaan aan de uitvoeringsovereenkomst die vooral te maken hebben met nadere afspraken met de Rabobank over het borgen van de zekerhedenpositie van de gemeenten. Deze nadere afspraken passen binnen de besluitvorming in de raden van afgelopen zomer over het beschikbaar stellen van het geld op de begroting aan uw college. Deze wijkt echter wel af van de in de eerdere besluitvorming van de colleges opgenomen uitvoeringsovereenkomst (artikel 5).</p> <p>De stuurgroep vindt het om redenen van zorgvuldigheid van belang dat alle 13 colleges hiermee instemmen.</p>
<p>Wat voor impact hebben de aanpassingen aan de uitvoeringsovereenkomst voor de rol van gemeenten ten opzichte van de rol van de MGR?</p>	<p>De positie van de MGR is ongewijzigd gebleven. Het mandaat aan het dagelijks bestuur van de MGR voor de achterstellingsovereenkomst is nodig zodat de MGR namens alle gemeenten de overeenkomst kan ondertekenen en er geen 13 separate handtekeningen nodig zijn. Dat is dus vooral een praktische reden om mandaat te verlenen.</p>
<p>Hoe verhoudt het proces van de collegebehandelingen tot het proces rond de kredietcommissie?</p>	<p>Die processen zijn parallel geschakeld om op tijd te zijn voor de eerste trekking door de Mutsaersstichting medio oktober. Vandaag (10 oktober) is bekend geworden dat de Kredietcommissie instemt met afspraken over de zekerheden daarmee is er sprake van een finaal voorstel.</p>
<p>Wat is de laatste informatie over de vastgoedstrategie?</p>	<p>De Mutsaersstichting maakt sinds juni gebruik van een externe adviseur om hen te helpen met de voorbereiding van verkoop van het vastgoed om inkleuring geven aan de 'morele terugbetaalverplichting' zoals deze verwoord is door</p>

	<p>de Raad van Bestuur van de Mutsaersstichting. Conform het continuïteitsplan wordt er in dit kwartaal (Q4 van 2024) een vastgoedstrategie opgeleverd welke besproken zal worden met het Kernteam Monitoring en daarna ook gedeeld wordt met de stuurgroep en gemeenten.</p>
<p>Hoe blijven de gemeenten op de hoogte van de voortgang bij de Mutsaersstichting?</p>	<p>De stuurgroep volgt namens de 13 gemeenten de voortgang. Er worden bestuurlijke bijpraatmomenten georganiseerd om alle 13 wethouders bij te praten.</p>
<p>Waarom is in de raadsinformatiebrief niet opgenomen dat de eerste storting van middelen nog niet heeft plaatsgevonden, terwijl die voor augustus gepland stond?</p>	<p>Op advies van de communicatieadviseurs is dat er niet in opgenomen omdat de wijzigingen in de uitvoeringsovereenkomst in lijn zijn met de besluitvorming in de raden afgelopen zomer.</p> <p>Evenwel is in de raadsinformatiebrief niet gemeld dat er nog geen trekking is gedaan.</p> <p>De liquiditeitspositie van de Mutsaersstichting is positiever gebleken in de zomer dan vooraf verwacht. Dat is een goed signaal. Het was in augustus nog niet nodig om de eerste trekking te doen en er was dus nog tijd om met de Rabobank in onderhandeling te gaan over de zekerheden.</p>
<p>Wat doen we verder om de raden op de hoogte te houden?</p>	<p>Naast de raadsbrief organiseren we in januari nog twee raadsinformatiebijeenkomsten: een bijeenkomst voor Noord Limburg en één bijeenkomst voor Midden Limburg.</p> <p>We koersen bewust op januari, zodat we de eindadviezen van de Taskforce mee kunnen nemen bij het delen van de laatste ontwikkelingen.</p>