**[datum]**

VIPA

als *Borg*

en

[\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_]

als *Financier*

**en**

[\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_]

als *Voorziening*

***en***

[\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_]

**als *Agent***

**WAARBORGOVEREENKOMST**

**inhoudstafel**

**artikel** **pagina**

[1. Interpretatie 4](#_Toc365882456)

[2. waarborg - duur 10](#_Toc365882457)

[3. Gewaarborgde Verbintenissen 10](#_Toc365882458)

[4. Afroep van de Waarborg 11](#_Toc365882459)

[5. verklaringen, waarborgen en verbintenissen 15](#_Toc365882460)

[6. Draagwijdte van de Waarborg 17](#_Toc365882461)

[7. Vrijgave van de Waarborg 18](#_Toc365882462)

[8. vroegtijdige beëindiging 19](#_Toc365882463)

[9. Verplichtingen van de Financiers 19](#_Toc365882464)

[10. Uitwinning en aanwending van de opbrengsten 19](#_Toc365882465)

[11. Kosten 20](#_Toc365882466)

[12. Bewijs van de Gewaarborgde Verbintenissen 20](#_Toc365882467)

[13. Kennisgevingen 20](#_Toc365882468)

[14. Compensatie 20](#_Toc365882469)

[15. Deelbaarheid 21](#_Toc365882470)

[16. Verzaking 21](#_Toc365882471)

[17. Overdraagbaarheid 21](#_Toc365882472)

[18. Volledige Overeenkomst 22](#_Toc365882473)

[19. Taal 22](#_Toc365882474)

[20. Toepasselijk recht en bevoegdheid 22](#_Toc365882475)

[bijlage 1 financieringsovereenkomst 24](#_Toc365882476)

[bijlage 2 overeenkomst tot toetreding 25](#_Toc365882477)

[bijlage 3 Pari Passu Overeenkomst 26](#_Toc365882478)

[bijlage 4 [indien toepasselijk: Criteria voor beheer van de reserverekening] 27](#_Toc365882479)

**DEZE WAARBORGOVEREENKOMST (**de **Overeenkomst)** werd gesloten op [\_\_\_\_\_\_\_\_\_]

**tussen:**

1. **Vlaams Infrastructuurfonds voor Persoonsgebonden Aangelegenheden**, kortweg VIPA, een intern verzelfstandigd agentschap, met maatschappelijke zetel te 1030 Brussel, Koning Albert II laan 35 bus 34, met ondernemingsnummer 0254.481.973 (de **Borg**);

en

1. [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_], een [rechtsvorm] vennootschap naar [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] recht, met maatschappelijke zetel te [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_], ingeschreven in [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_], een [*type financier*], in de zin van artikel 1 5° van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg (zoals hierna gedefinieerd).

elk handelend in zijn hoedanigheid van [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] onder de Financieringsovereenkomst waarnaar hieronder wordt verwezen

(gezamenlijk de **Financiers** en elk individueel een **Financier**).

1. **[\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_],** [rechtsvorm], met maatschappelijke zetel te [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_], België, met ondernemingsnummer [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] (de **Agent**).

en

1. **[\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_],** [rechtsvorm], met maatschappelijke zetel te [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_], België, met ondernemingsnummer [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] (de **Voorziening**);

De Borg, de Agent, de Voorziening en de Financier(s) worden hierna gezamenlijk de **Partijen**en elk afzonderlijk een **Partij**genoemd;

**OVERWEGENDE DAT:**

1. Op [dezelfde datum als onderhavige overeenkomst], de Financiers in hun hoedanigheid van [*kredietnemer / obligatiehouder / andere*] en de Voorziening als kredietnemer een overeenkomst hebben gesloten, ingevolge waarvan de Financiers de Voorziening een [kredietopening] hebben toegekend voor een totaal bedrag in hoofdsom van EUR [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] ([*bedrag voluit*] euro) met het oog op [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_], zoals verder omschreven in [*het bestek* [*ref*.], [*de wijzigende berichten* [ref.] en *de offerte*] de overeenkomst/gunningsbeslissing [*ref*.] zoals opgenomen in Bijlage 1 (de **Financieringsovereenkomst**);
2. Op [datum ] de Voorziening een principieel akkoord heeft verkregen voor een gebruikstoelage voor zijn investeringsproject [*korte omschrijving project*], in de zin van artikel 32 van het Besluit van de Vlaamse Regering van 18 maart 2011 tot regeling van de alternatieve investeringssubsidies vertrekt door het Vlaams Infrastructuurfonds voor Persoonsgebonden aangelegenheden.
3. De Borg is opgericht door de Vlaamse Gemeenschap ingevolge artikel 3 van het Decreet tot omvorming van het Vlaams Infrastructuurfonds voor Persoonsgebonden Aangelegenheden tot een intern verzelfstandigd agentschap met rechtspersoonlijkheid, en tot wijziging van het decreet van 23 februari 1994 inzake de infrastructuur voor persoonsgebonden aangelegenheden, om, onder de voorwaarden van het Decreet inzake de infrastructuur voor persoonsgebonden aangelegenheden, het Kas- Schuld- en Waarborgdecreet en het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg van de Vlaamse Regering (allen zoals hierna gedefinieerd), alternatieve investeringswaarborgen te verstrekken.
4. De Financiers en de Voorziening de Borg hebben verzocht, in toepassing van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg (zoals hierna gedefinieerd) een investeringswaarborg te verlenen ten gunste van de Financiers, te dien einde vertegenwoordigd door de Agent, teneinde een deel van de bedragen in hoofdsom en intresten verschuldigd op grond van de (opgenomen bedragen onder) investeringskredietfaciliteiten toegestaan aan de Voorziening onder de Financieringsovereenkomst te waarborgen.
5. De Borg, zich baserend en vertrouwend op de documenten die hem werden verstrekt voor of op datum van deze Overeenkomst in het kader van de Waarborgaanvraag (zoals hieronder gedefinieerd), bereid is dergelijke waarborg te verstrekken, onder de voorwaarden zoals bepaald in het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg (zoals hierna gedefinieerd) en deze Overeenkomst.
6. Deze overeenkomst de wederzijdse verbintenissen van de Borg en de Financiers betreffende de Waarborg (zoals hierna gedefinieerd) regelt, onverminderd de bepalingen van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg.

**wordt overeengekomen als volgt:**

1. Interpretatie
   1. De volgende bijkomende definities zijn van toepassing:

|  |  |
| --- | --- |
| **Agent** | de entiteit vermeld supra sub 3, door de Financiers aangesteld als hun vertegenwoordiger voor de doeleinden van (onder meer) deze waarborgovereenkomst en haar implementatie, alsook, desgevallend, elke vervanger die de Financiers onderling zouden beslissen hiertoe aan te stellen, waarbij de Borg gerechtigd is uit te gaan van een rechtsgeldige mandatering om in naam en voor rekening van de Financiers te handelen, te communiceren inclusief kennisgevingen en betalingen te ontvangen en beslissingen mee te delen, alsook de zekerheden, gekoppeld aan de gewaarborgde lening, aan te houden voor de Financiers en, na subrogatie, de Borg. |
| **Aangepast Voorlopig Verschuldigd Bedrag** | heeft de betekenis zoals bepaald in Artikel 4.4. |
| **Besluit Alternatieve Investeringswaarborg** | het besluit van de Vlaamse Regering van [datum te bevestigen], zoals desgevallend op enig ogenblik gewijzigd, aangevuld of uitgebreid. |
| **Decreet inzake de infrastructuur voor persoonsgebonden aangelegenheden** | het decreet van 23 februari 1994 inzake de infrastructuur voor persoonsgebonden aangelegenheden, zoals desgevallend op enig ogenblik gewijzigd, aangevuld of uitgebreid. |
| **Duur van de Waarborg** | heeft de betekenis zoals bepaald in Artikel 2.3. |
| **Effectief Verschuldigd Bedrag** | heeft de betekenis zoals bepaald in Artikel 4.11. |
| **Financieringsovereenkomst** | heeft de betekenis zoals bepaald in punt (A) van de preambule van deze Overeenkomst, met dien verstande dat, voor de toepassing van de Waarborg, de aflossingsperiode en de opnameperiode samen, gelet op artikel 1, 1° van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg (zoals hieronder gedefinieerd), niet meer dan dertig jaar zal bedragen  [*opmerking: bewoording dient te worden aangepast/gespecificeerd indien de Financieringsovereenkomst meerdere leningen bevat waarvan slechts een deel door de Waarborg gedekt wordt*]. |
| **Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg** | een gebeurtenis waarbij voldaan is aan volgende cumulatieve voorwaarden:   1. er heeft zich een inbreuk of beëindigingsgrond voorgedaan overeenkomstig de bepalingen van de Financieringsovereenkomst die niet werd rechtgezet; 2. er is geen afstand van gedaan door de Financiers; 3. er is een kennisgeving tot opzeg onder de Financieringsovereenkomst gebeurd aan de Voorziening en een formele ingebrekestelling per aangetekend schrijven, door de Financiers of in geval van pluraliteit door alle Financiers, door de Agent voor rekening van alle Financiers, die ertoe geleid heeft dat    * + 1. alle openstaande bedragen onder de Financieringsovereenkomst onmiddellijk verschuldigd en volledig betaalbaar zijn geworden door de Voorziening; en dat        2. alle niet opgenomen faciliteiten of beschikbare verbintenissen onder de Financierings­overeenkomst definitief en onherroepelijk onbeschikbaar zijn geworden; 4. er zijn op dat moment Gewaarborgde Verbintenissen (zoals hierna gedefinieerd) verschuldigd en betaalbaar door de Voorziening aan de Financiers; 5. de Waarborg is nog steeds in voege in overeenstemming met de bepalingen van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg en deze Overeenkomst; en 6. er is geen vrijgave van deze Waarborg verleend overeenkomstig Artikel 7 van deze Overeenkomst. |
| **Gewaarborgde Verbintenissen** | onverminderd verdere beperkingen voorzien in het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg en deze Overeenkomst, alle sommen verschuldigd en betaalbaar door de Voorziening als kredietnemer aan de Financiers op datum van een Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg onder de Financieringsovereenkomst ten titel van  (a) terugbetaling of vervroegde terugbetaling van uitstaande bedragen in hoofdsom en/of  (b) betaling van intrest verschuldigd op de uitstaande hoofdbedragen van leningen of faciliteiten verleend aan de Voorziening onder de Financieringsovereenkomst.  Zijn uitdrukkelijk uitgesloten: enige som, schuld of verbintenis verschuldigd onder of in verband met de Financieringsovereenkomst ten titel van, onder andere, kosten, fees, premies, commissies, lasten, belastingen (inclusief de bijkomende bedragen), kosten of boeten voor laattijdige betaling (inclusief nalatigheidsintresten), kosten voor wisselkoersverliezen, hedging kosten of verbrekingskosten en gelijkaardige, alsook intercalaire intresten. Indien enige fondsen van de Voorziening eerst aangewend worden om dergelijke uitgesloten som, schuld of verbintenis te voldoen, dan wordt de verschuldigde som onder (a)-(b) voor de toepassing van de Waarborg geacht te zijn verminderd met een gelijk bedrag. |
| **Kas- Schuld- en Waarborgdecreet** | Decreet van 7 mei 2004 houdende bepalingen inzake kas-, schuld- en waarborgbeheer van de Vlaamse Gemeenschap en het Vlaamse Gewest, zoals desgevallend op enig ogenblik gewijzigd, aangevuld of uitgebreid |
| **Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg** | een kennisgeving per aangetekend schrijven naar aanleiding van een Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg en gedaan door de Agent, voor rekening van de Financiers, aan de Borg, overeenkomstig Artikel 4.1 van deze Overeenkomst, met een voorstel om de Waarborg voorlopig betaalbaar te stellen. |
| **Maximum Gewaarborgd Bedrag** | een bedrag gelijk aan 100% van het bedrag van de Gewaarborgde Verbintenissen, met dien verstande dat het aldus berekende maximum bedrag in geen geval [kapitaalsaldo volgens aflossingstabel (aangehecht aan de Financieringsovereenkomst) en vervallen intresten, uitgezonderd moratoire intresten en intercalaire intresten] EUR zal overschrijden. |
| **Ontvangen Bedragen uit de Zekerheden** | enige bedragen ontvangen in het kader van de uitwinning van een Zekerheid en toegerekend op de Gewaarborgde Verbintenissen (waarvan enkel de redelijke externe kosten, noodzakelijk voor het innen van dergelijke bedragen, zullen worden afgetrokken, en dit enkel in de mate dat deze kosten betrekking hebben op de ontvangen bedragen toegerekend op de Gewaarborgde Verbintenissen) conform de Pari Passu Overeenkomst (zoals hieronder gedefinieerd). |
| **Overeenkomst** | deze overeenkomst met alle bijlagen. |
| **Pari Passu Overeenkomst** | de pari passu overeenkomst gesloten tussen [X] op [datum] zoals aangehecht als Bijlage 3. |
| **Project** | het voorwerp van de geplande investering, omschreven in het masterplan, zoals gedefinieerd in artikel 1 12° van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg |
| **Rekening van de Borg** | de rekening geopend op naam van de Borg bij [bank- en rekeninggegevens] of elke vervangende rekening schriftelijk aangewezen door de Borg aan de Agent met het oog op de uitvoering van deze Overeenkomst. |
| **Saldo** | heeft de betekenis zoals bepaald in Artikel 4.11. |
| **Vereffeningskennisgeving** | heeft de betekenis zoals bepaald in Artikel 4.11. |
| **Voorlopig Verschuldigd Bedrag** | heeft de betekenis zoals bepaald in Artikel 4.2(c). |
| **Vroegtijdige Beëindigingsgrond** | betekent één van de gebeurtenissen waarnaar verwezen wordt in Artikel 8.1. |
| **Waarborg** | heeft de betekenis zoals bepaald in Artikel 2.1. |
| **Waarborgaanvraag** | de aanvraag tot verkrijgen van een principieel akkoord over de investeringswaarborg en de aanvraag tot het verlenen van een investeringswaarborg overeenkomstig Hoofdstuk 4 van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg, ten gunste van de Financiers, vertegenwoordigd door de Agent, tot zekerheid van een deel van de bedragen in hoofdsom en intresten verschuldigd onder leningen of (opgenomen bedragen onder) kredietfaciliteiten, toegestaan aan de Voorziening onder de Financieringsovereenkomst. |
| **Waarborgpercentage** | 100%, onverminderd de verdere voorwaarden en beperkingen bepaald in deze Overeenkomst, het Decreet inzake de infrastructuur voor persoonsgebonden aangelegenheden en het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg. |
| **Waarborgbijdrage** | heeft de betekenis zoals bepaald in Artikel 5.6. |
| **Werkdag** | elke dag, behalve een zaterdag of een zondag, waarop de banken open zijn voor handel in Brussel (België). |
| **Wetboek van Vennootschappen** | betekent het Belgische wetboek van vennootschappen, ingevoerd bij Wet van 7 mei 1999, zoals desgevallend op enig ogenblik gewijzigdaangevuld of uitgebreid. |
| **Zekerheden** | elke bestaande of nog te creëren zekerheid - andere dan de Waarborg - ten gunste van de Financiers (of desgevallend ten gunste van enige andere schuldeiser van verbintenissen van de Voorziening uit hoofde van de Financieringsovereenkomst) met betrekking tot (i) de Gewaarborgde Verbintenissen of een deel daarvan of (ii) verbintenissen van de Voorziening met betrekking tot de Financieringsovereenkomst.  [*opmerking: in geval van ‘gedeelde’ zekerheden, dienen specifieke bewoordingen te worden ingevoegd om het aandeel van de gewaarborgde lening daarin te bepalen*]. |

* 1. Elke verwijzing naar een overeenkomst (ongeacht haar benaming) in deze Overeenkomst, houdt een verwijzing in naar dergelijke overeenkomst zoals zij desgevallend is gewijzigd, aangevuld of uitgebreid, hetzij voor of na de datum van deze Overeenkomst.
  2. In deze Overeenkomst, (i) omvat elke verwijzing naar een Partij tevens diens toegelaten rechtsopvolger(s) of rechtverkrijgende(n) die zijn toegelaten in overeenstemming met deze Overeenkomst, en (ii) wanneer actie vereist is van een Partij, strekken verwijzingen naar die Partij er eveneens toe te verwijzen naar dergelijke actie genomen door de behoorlijk en rechtsgeldig gemachtigde vertegenwoordigers van die Partij.
  3. De titels en hoofdingen die in deze Overeenkomst worden gehanteerd, zijn enkel bedoeld om de lezing van deze Overeenkomst en de verwijzing naar de bepalingen ervan te vergemakkelijken.
  4. “Controle” en alle daarvan afgeleide woordvormen en uitdrukkingen hebben de betekenis zoals bepaald in, of dienen te worden geïnterpreteerd in overeenstemming met, artikel 5 van het Wetboek van Vennootschappen.
  5. Tenzij uitdrukkelijk anders vermeld, wordt in deze Overeenkomst iedere verwijzing naar een Artikel of Bijlage geacht een verwijzing te zijn naar een artikel of bijlage van deze Overeenkomst. Een verwijzing naar “inclusief” betekent inclusief maar niet beperkt tot. De bijlagen maken integraal deel uit van deze Overeenkomst. Verwijzingen naar “deze Overeenkomst”, verwijzen naar deze Overeenkomst in haar geheel inclusief haar Bijlagen zoals desgevallend op enig ogenblik gewijzigd.
  6. Tenzij uitdrukkelijk anders vermeld in deze Overeenkomst, wordt elke termijn berekend in kalenderdagen. Elke termijn vangt aan op de dag volgend op diegene waarop de relevante gebeurtenis, waardoor de termijn begint te lopen, plaatsvindt. Indien de laatste dag van een termijn geen Werkdag is, wordt de termijn verlengd tot de eerstvolgende Werkdag volgend op deze dag.
  7. Iedere verwijzing naar een wet, decreet, reglement, (uitvoerings)besluit en gelijkaardige wordt geacht tevens een verwijzing te zijn naar dergelijke bepaling, zoals desgevallend op enig ogenblik gewijzigd, geconsolideerd of vervangen.
  8. In geval van conflict tussen de bepalingen van deze Overeenkomst en de Financieringsovereenkomst, zullen de bepalingen van deze Overeenkomst primeren.

1. waarborg - duur
   1. De Borg waarborgt ten voordele van de Financier, overeenkomstig de bepalingen van en onder de voorwaarden opgenomen in deze Overeenkomst, het Decreet inzake de infrastructuur voor persoonsgebonden aangelegenheden en het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg, de behoorlijke uitvoering, door de Voorziening, van de Gewaarborgde Verbintenissen. De verbintenissen van de Borg onder deze Overeenkomst vormen de Waarborg.

OPTIONEEL:

* 1. [De Waarborg is verleend voor een beperkte duur (zoals hierna gedefinieerd), en vangt aan op datum van het vervuld zijn van de volgende opschortende voorwaarden:
     1. toevoeging eventuele opschortende voorwaarden
     2. toevoeging eventuele opschortende voorwaarden].
  2. De duur van de waarborg zal lopen vanaf de datum van de Overeenkomst [OPTIONEEL: het vervuld zijn van alle onder Artikel 2.2 vermelde opschortende voorwaarden] tot de eerste van:
     1. [datum], zijnde [\_\_\_\_ jaar] vanaf [\_\_\_]

[of bij verschillende looptijden van de gewaarborgde tranches:  
- voor tranche [X], [datum], zijnde [\_\_\_\_ jaar] vanaf [\_\_\_];  
- voor tranche [X], [datum], zijnde [\_\_\_\_ jaar] vanaf [\_\_\_];  
- …]

* + 1. [bij bulletleningen: één maand voor contractuele vervaldatum, met dien verstande dat het (dreigende) verlies van de Waarborg op grond van deze beperkte duur van de Waarborg, geen Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg zal kunnen vormen]; en
    2. het zich voordoen van een Vroegtijdige Beëindigingsgrond.

(de **Duur van de Waarborg**).

* 1. De Waarborg zal in geen geval het voorwerp uitmaken van een stilzwijgende vernieuwing of verlenging.

1. Gewaarborgde Verbintenissen
   1. De Waarborg is niet abstract en de Borg mag zich derhalve beroepen op de excepties en verweermiddelen die de Voorziening gerechtigd zou zijn op te werpen met betrekking tot de Gewaarborgde Verbintenissen of de Financieringsovereenkomst.
   2. De insolvabiliteit van de Voorziening zal de verbintenis van de Borg onder deze Overeenkomst niet beïnvloeden.
   3. Partijen bevestigen dat de Voorziening en haar (andere) zakelijke of persoonlijke borgen en garanten niet van hun respectievelijke verbintenissen onder of in verband met de Financieringsovereenkomst bevrijd zullen zijn door een Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg of door enige betaling door de Borg onder de Waarborg.
2. Afroep van de Waarborg
   1. Kennisgevingen tot Afroep van de Waarborg kunnen enkel gedaan worden tijdens de Duur van de Waarborg, op straffe van onuitvoerbaarheid en onafdwingbaarheid van de Waarborg ten aanzien van de Borg.

Echter, wanneer de Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg zich voordoet minder dan 30 kalenderdagen voor het verstrijken van de Duur van de Waarborg, zoals bepaald in Artikel 2.3, mag de Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg nog verstuurd worden tot het verstrijken van de periode van 30 kalenderdagen na de Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg. De duur van de Waarborg en deze Overeenkomst zal overeenkomstig verlengd worden, doch enkel voor de betreffende Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg en enkel voor zover deze effectief aanleiding heeft gegeven tot een Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg binnen voormelde 30 kalenderdagen na de Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg . Deze verlenging is niet van toepassing in geval van vroegtijdige beëindiging (inclusief vroegtijdige beëindiging ingeval een Vroegtijdige Beëindigingsgrond zich voordoet zoals bepaald in Artikel 8), herroeping, vrijgave of nietigverklaring van de Waarborg.

Indien een Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg zich voordoet, mogen de Financiers, gezamenlijk handelend en vertegenwoordigd door de Agent, een beroep doen op de Waarborg, door de Agent een Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg aan de Borg te laten verzenden per aangetekend schrijven overeenkomstig artikel 14 § 1 van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg.

De Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg wordt verstuurd ten laatste 60 kalenderdagen na de Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg, op straffe van verval van het recht van de Financiers op enige betaling door de Borg onder de Waarborg.

* 1. Overeenkomstig artikel 14 §2 van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg omvat de Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg een voorstel om de waarborg voorlopig betaalbaar te stellen, hierin begrepen:
     1. een kopie van de kennisgeving aan de Voorziening door de Financiers om de kredieten op te zeggen, alle faciliteiten onder de Financieringsovereenkomst te annuleren en de onmiddellijke terugbetaling (of vervroegde terugbetaling) te eisen van alle uitstaande bedragen onder de Financieringsovereenkomst met daarin een motivering waarom de lening is opgezegd;
     2. het uitstaand bedrag verschuldigd door de Voorziening onder de Financieringsovereenkomst in kapitaal en de intresten op de datum van de Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg;
     3. een behoorlijk onderbouwd en met redenen omkleed voorstel van de voorlopige betaling onder de Waarborg, hierna omschreven als het **Voorlopig Verschuldigd Bedrag** waarin rekening wordt gehouden met de redelijkerwijs te verwachten realisaties uit de Zekerheden.   
        Het Voorlopig Verschuldigd Bedrag zal in geen geval het Maximum Gewaarborgd Bedrag overschrijden en zal als volgt worden berekend:

de totaliteit van de Gewaarborgde Verbintenissen   
*verminderd met   
(i)* de totaliteit van de geschatte opbrengst van de uitwinning van Zekerheden   
*en   
(ii)* iedere betaling gedaan door of voor rekening van de Voorziening op grond van de Gewaarborgde Verbintenissen na de Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg tot op de datum van de Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg;

* + 1. het rekeningnummer waarop het Voorlopig Verschuldigd Bedrag kan worden overschreven alsook elke eventuele verdere betaling door de Borg aan de Agent, voor rekening van de Financiers;
    2. een uitdrukkelijke herhaling van de verklaringen en waarborgen van de Financiers en de Agent uiteengezet in Artikel 5 op datum van de Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg met het oog op de feiten en omstandigheden op die datum.
  1. Bij ontvangst van een Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg, zal de Borg de informatie verstrekt door de Financiers onderzoeken en in het bijzonder de berekening van het voorgestelde Voorlopig Verschuldigd Bedrag zoals uiteengezet in Artikel 4.2(c) hierboven. De Borg zal het recht hebben om verdere informatie te eisen en deze binnen een redelijke termijn te verkrijgen van de Financiers, de Agent en/of de Voorziening. .
  2. Binnen een periode van zestig Werkdagen te rekenen vanaf de ontvangst van de Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg, zal de Borg aan de Agent   
     ofwel (i) een bedrag gelijk aan het Voorlopig Verschuldigd Bedrag   
     ofwel (ii) een bedrag volgend uit een aangepaste berekening op basis van de analyse van de Borg van de Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg en de documenten verstrekt door de Financier (het **Aangepast Voorlopig Verschuldigd Bedrag**), overmaken op het rekeningnummer van de Agent. Indien de Borg beslist het Aangepast Voorlopig Verschuldigd Bedrag te betalen, zal de beslissing op redelijke wijze verantwoord worden.

De Borg zal één van deze bedragen slechts overmaken voor zover:   
(i) de Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg geldig is; en   
(ii) de Financiers en de Agent de bepalingen van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg , de Financieringsovereenkomst en deze Overeenkomst hebben nageleefd.

* 1. In geval van enige wezenlijke onjuiste voorstelling of een wezenlijke inbreuk op een verbintenis van de Financiers of de Agent onder of in verband met deze Overeenkomst, zal de Borg, redelijk handelend, het recht hebben om te beslissen om de betaling van het Voorlopig Verschuldigd Bedrag (of, in voorkomend geval, het Aangepast Voorlopig Verschuldigd Bedrag) geheel of gedeeltelijk op te schorten of te weigeren, ongeacht of een ingebrekestelling werd verstuurd met betrekking tot dergelijke wezenlijk onjuiste voorstelling of inbreuk op een verbintenis.
  2. Overeenkomstig artikel 4 lid 2 van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg, zal de Borg vanaf de betaling van het (Aangepast) Voorlopig Verschuldigd bedrag, integraal gesubrogeerd zijn in de rechten van de Financiers. Dit zijn de rechten onder (i) de Financieringsovereenkomst (inclusief betalingen in hoofdsom, intrest, kosten en nalatigheidsinteresten verschuldigd zowel voor als na de Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg) en (ii) de Zekerheden en opbrengst uit de uitwinning hiervan zoals bepaald in Artikel 4.9.
  3. De Agent zal onmiddellijk en op eigen kosten alle noodzakelijke of nuttige maatregelen treffen en documenten (laten) opstellen en ondertekenen teneinde dergelijke subrogatie tegenstelbaar te maken zowel ten aanzien van de Voorziening als ten aanzien van derden, inclusief, indien vereist, het doen verlijden van alle noodzakelijke authentieke akten en hun registratie bij de bevoegde autoriteiten zoals de fiscale administratie en het hypotheekkantoor.
  4. Zonder afbreuk te doen aan het subrogatierecht vermeld in Artikel 4.6, zullen de Financiers, in voorkomend geval vertegenwoordigd door de Agent, naar best vermogen handelen teneinde binnen de kortst mogelijke termijn, zowel in zijn eigen naam als in naam en voor rekening van de Borg, over te gaan tot de invordering van alle bedragen verschuldigd door de Voorziening onder de Financieringsovereenkomst en tot de uitwinning van de Zekerheden, en dit tegen de best mogelijke voorwaarden en in gemeen overleg met de Borg.
  5. De Agent zal, in naam en voor rekening van de Financiers onmiddellijk, en ten laatste binnen een termijn van 30 kalenderdagen, vanaf ontvangst van   
     + 1. enige vrijwillige betaling gedaan door of voor rekening van de Voorziening na de datum van de Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg in verband met de Financieringsovereenkomst en/of;
       2. het verschil, met betrekking tot elke specifieke Zekerheid, tussen

(°) de effectieve Ontvangen Bedragen uit de Zekerheden toegerekend op de Gewaarborgde Verbintenissen en

(°°) de specifieke schatting voor die Zekerheid zoals bepaald in de Kennisgeving tot Afroep van de Waarborg (desgevallend zoals aangepast in geval van een Aangepast Voorlopig Verschuldigd Bedrag),

elk dergelijk ontvangen bedrag meedelen aan de Borg en binnen de [60 [Werk]dagen] doorstorten aan de Borg, na aftrek van de redelijke en verantwoorde inningskosten.

* 1. Het totale bedrag dat de Borg uit hoofde van dit Artikel 4.9 kan ontvangen zal niet hoger kunnen zijn dan het (Aangepast) Voorlopig Verschuldigd Bedrag telkens verminderd met het totaal van de bedragen reeds werkelijk overgemaakt aan de Borg ingevolge Artikel 1.1. Voor wat betreft de vrijwillige betalingen vermeld sub (i) komen Partijen overeen dat deze eerst zullen toegerekend worden op de Gewaarborgde Verbintenissen.
  2. Binnen een termijn van maximum 60 kalenderdagen vanaf de eerste van de volgende gebeurtenissen of omstandigheden:

(i) de definitieve uitwinning van alle Zekerheden, behoudens anders specifiek andersluidend akkoord met de Borg,

(ii) in voorkomend geval, de sluiting van het faillissement [en/of de sluiting van de vereffening], of

(iii) het akkoord van de Agent, de Financiers en de Borg om de (verdere) uitwinning van de overblijvende Zekerheden stop te zetten,

zal de Agent, voor rekening van de Financiers, de Borg een aanvraag indienen tot eindafrekening en afsluiting van de procedure van afroep van de Waarborg. Hiertoe zal de Agent, voor rekening van de Financiers, de Borg een kennisgeving (de **Vereffeningskennisgeving**) overmaken, die ten minste de informatie zoals omschreven in artikel 15 van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg dient te bevatten, alsook het voorstel van de Financiers van de berekening van het bedrag effectief verschuldigd door de Borg aan de Agent (het **Effectief Verschuldigd Bedrag**), dat in geen geval het Maximum Gewaarborgd Bedrag zal overschrijden, en meer bepaald zal berekend worden als volgt:

de totaliteit van de Gewaarborgde Verbintenissen   
*verminderd met*(i) de totaliteit van de Ontvangen Bedragen uit de Zekerheden en   
(ii) iedere betaling gedaan door of voor rekening van de Voorziening op grond van de Gewaarborgde Verbintenissen na de Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg tot op de datum van de Vereffeningskennisgeving.

Het positieve of negatieve saldo tussen (i) het betaalde (Aangepast) Voorlopig Verschuldigd Bedrag *verminderd met* het totaal van de bedragen werkelijk overgemaakt aan de Borg ingevolge Artikel 4.9 en Artikel 4.8 en (ii) het Effectief Verschuldigd Bedrag (het **Saldo**), zal door de Agent, voor rekening van de Financiers, worden berekend en meegedeeld aan de Borg in de Vereffeningskennisgeving.

Het Saldo zal betaald worden binnen een termijn van [30] Werkdagen vanaf de kennisgeving door de Agent, voor rekening van de Financiers, (i) indien positief, door de [Financiers] aan de Borg en (ii) indien negatief, door de Borg aan de Agent, voor rekening van de Financiers,.

4.10 Enig bedrag ontvangen door de Agent, de Financiers of een van hen in verband met de Gewaarborgde Verbintenissen [of de Zekerheden] na de Vereffeningskennisgeving zal aan de Borg toekomen.

De Agent en desgevallend de betrokken Financier(s) zal (zullen) elk ontvangen bedrag, zoals hierboven berekend, ten laatste binnen 30 kalenderdagen te rekenen vanaf ontvangst, overmaken aan de Borg. Na verloop van deze termijn van 30 kalenderdagen zullen de Agent en desgevallend de betrokken Financier(s) van rechtswege en zonder ingebrekestelling verwijlinteresten verschuldigd zijn tegen een interestvoet die gelijk is aan de wettelijke interestvoet.

1. verklaringen, waarborgen en verbintenissen
   1. De Agent en elk van de Financiers verklaart en waarborgt ten aanzien van de Borg dat:
      1. hij een [rechtsvorm] is, opgericht naar [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] recht, [op geldige wijze geregistreerd is als [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_], op geldige wijze bestaat en niet in vereffening is, hij de bevoegdheid heeft deze Overeenkomst te sluiten en zijn rechten uit te oefenen en verplichtingen na te komen onder deze Overeenkomst en dat alle vennootschapsrechtelijke en andere vereiste verrichtingen, teneinde de ondertekening en uitvoering van deze Overeenkomst toe te laten, zijn gesteld, en dat de kopie van zijn gecoördineerde statuten, zoals aan de Borg overhandigd voor het sluiten van deze Overeenkomst, volledig, correct en actueel is;
      2. deze Overeenkomst rechtsgeldige en bindende verplichtingen creëert, die uitvoerbaar zijn in overeenstemming met de bepalingen van deze Overeenkomst;
      3. voor zover bekend, de informatie verstrekt aan de Borg niet foutief is, geen onjuiste verklaringen bevat over enig wezenlijk feit en geen wezenlijk feit achterhoudt of nalaat te melden;
      4. hij deze Overeenkomst afsluit te goeder trouw en voor zijn normale bedrijfsvoering;
      5. de Financieringsovereenkomst en haar bepalingen en, in voorkomend geval, elke opname onder de Financieringsovereenkomst zijn overeengekomen en goedgekeurd met gepaste zorg en voorzichtigheid en met toepassing van dezelfde procedures, methodes en criteria dewelke gebruikt zouden worden voor gelijkaardige financieringsovereenkomsten, waarvan de uitvoering niet is gewaarborgd door de Borg (of een gelijkaardige instelling);
      6. zijn aanspraken ten aanzien van de Voorziening, zowel die welke de Gewaarborgde Verbintenissen betreffen als andere huidige of toekomstige aanspraken betreffende het voorwerp van de Financieringsovereenkomst, geldig en bindend zijn onderwerpen aan een pari-passu regeling, zoals nader bepaald in de Pari-Passu overeenkomst, aangehecht als Bijlage 3.

De verklaringen en waarborgen uiteengezet in dit Artikel 5.1 zijn gegeven op datum van deze Overeenkomst. De Financiers en de Agent verbinden er zich toe ten aanzien van de Borg ervoor te zorgen dat de verklaringen en waarborgen uiteengezet in Artikel 5.1 waar en correct zullen blijven en dat zij geacht worden herhaald te zijn tot op het moment van de vrijgave van huidige Waarborg.

* 1. Elke Financier zal op verzoek van de Borg enige informatie waar de Borg redelijkerwijze om mag verzoeken, inclusief, doch niet beperkt tot, elke informatie die de Financier gerechtigd is te vragen van de Voorziening in overeenstemming met de bepalingen van de Financieringsovereenkomst, verstrekken aan de Borg. elke Financier zal de Borg deze informatie verstrekken, ten laatste op de tiende Werkdag volgend op de datum van het schriftelijk verzoek hiertoe door de Borg.
  2. De Agent zal de Borg onmiddellijk alle relevante details verschaffen met betrekking tot alle actuele of potentiële inbreuken of beëindigingsgronden waarvan hij kennis heeft (ongeacht hun benaming en inclusief, teneinde twijfel te vermijden, potentiële cross-defaults) onder of in verband met de Financieringsovereenkomst.
  3. De Agent en de Financiers zullen geen actie ondernemen of nalaten enige actie te ondernemen waarvan zij redelijkerwijze dienen te weten dat, als een gevolg daarvan, de positie van de Borg in verband met deze Overeenkomst of de rechten van Financiers ten aanzien van de Voorziening onder de Financieringsovereenkomst (inclusief, maar niet beperkt tot, het aandeel en belang van de Borg in de schuldvorderingen ten aanzien van de Voorziening onder de Financieringsovereenkomst en de Zekerheden, als gevolg van subrogatie zoals voorzien in Artikel 4.6, of de rang van diens rechten in verband met dergelijke schuldvorderingen en/of Zekerheden) op enige wijze aangetast kunnen worden.
  4. De Financier of de Agent brengt de Borg overeenkomstig artikel 24 van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg vooraf schriftelijk op de hoogte:
* van het verkrijgen van een pand op roerende goederen van de Borg, in het bijzonder in het geval van artikel 20 van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg;
* van het verkrijgen van een hypothecair mandaat of hypothecaire inschrijving op de onroerende goederen die het voorwerp zijn van het Project en de grond of het terrein waarop die onroerende goederen zich bevinden en die verstrekt zijn tot zekerheid van de kredieten die betrekking hebben op het Project, waaronder de door de Borg Gewaarborgde Verbintenissen;
* van het omzetten van een hypothecair mandaat in een hypothecaire inschrijving;
* van de vervroegde opeising van kredieten die betrekking hebben op het Project, waaronder de Financieringsovereenkomst.
  1. Overeenkomstig artikel 17 van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg, zal de Voorziening of zullen de Financiers, voor rekening van de Voorziening, binnen de dertig kalenderdagen na ondertekening van deze Overeenkomst door het Fonds, de waarborgbijdrage betalen (de **Waarborgbijdrage**), op de Rekening van de Borg.

In geval van een opnameperiode is de Waarborgbijdrage verschuldigd op basis van een voorlopige bijdrage en een definitieve afrekening. De voorlopige bijdrage wordt betaald binnen de dertig kalenderdagen na ondertekening van deze Overeenkomst door het Fonds op de Rekening van de Borg. De definitieve afrekening van de Waarborgbijdrage wordt betaald op de Rekening van de Borg binnen dertig kalenderdagen nadat de definitieve afrekening werd meegedeeld door het Fonds aan de Voorziening.

* 1. De Agent, de Financier(s) en de Borg bevestigen dat de Waarborgbijdrage volledig verschuldigd en betaalbaar is (zonder enige inhoudingen) op datum van deze Overeenkomst. Er zullen geen terugbetalingen plaatsvinden ingevolge de gehele of gedeeltelijke beëindiging, het verstrijken of de vrijgave van de Waarborg.
  2. De Voorziening, de Agent en de Financiers erkennen hierbij formeel dat bij gebreke aan betaling van de Waarborgbijdrage, de Waarborg geen uitwerking zal hebben.
  3. Onverminderd de reeds gevestigde Zekerheden, zoals bepaald in Bijlage 1, zal de Voorziening ervoor zorgen dat, uiterlijk op [datum], de volgende bijkomende Zekerheden gevestigd zullen worden en tegenstelbaar gemaakt met betrekking tot de uitvoering van de verbintenissen van de Voorziening in verband met de Financieringsovereenkomst:
     + 1. [verpanding van de reserveopbouw en de opbrengsten en instrumenten die daarvoor in de plaats zouden komen in overeenstemming met artikel 20 van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg, met de volgende specifieke vereisten
          1. [kapitaalcomponent van de subsidie voor het [\_\_\_\_\_\_\_] project betaald door de regionale en/of federale overheid (en daaraan gelieerde of daardoor gefinancierde instellingen) die op enig ogenblik (op korte of lange termijn) niet effectief is aangewend voor aflossing van hoofdsom of interest van Gewaarborgde Verbintenissen, volgens het contractuele aflossingsschema, zal worden belegd conform criteria in Bijlage 4] [aangehechte tabel reserve-opbouw]
          2. [de betreffende geldmiddelen en desgevallend ermee verworven liquide middelen of effecten zullen worden aangehouden in een verpande rekening, het pand zal [uitsluitend] strekken tot zekerheid van [de Gewaarborgde Verbintenissen en de verbintenissen van de Voorziening ten aanzien van de Borg]]
          3. [type effecten (cash equivalent / enkel Belgisch overheidspapier / andere) - matching maturities – arbitrage etc.] [investeringscriteria in bijlage]
          4. […]

1. Draagwijdte van de Waarborg
   1. Deze Waarborg is een voortdurende zekerheid en blijft van kracht zolang hij niet is vrijgegeven overeenkomstig Artikel 7 of beëindigd is overeenkomstig Artikel 8, en hij zal in het bijzonder niet vervallen omwille van het feit dat er op een bepaald moment tijdelijk geen Gewaarborgde Verbintenis verschuldigd zou zijn door de Voorziening.
   2. Onverminderd Artikel 5.4, is huidige Waarborg een bijkomende waarborg en zal hij de andere persoonlijke of zakelijke zekerheden die de Financiers nu hebben of in de toekomst zullen hebben, als zekerheid voor de Gewaarborgde Verbintenissen, niet aantasten.
   3. Ongeacht andersluidende bepalingen in de Financieringsovereenkomst en/of de algemene voorwaarden van enige Financier, zal de opname van enige verbintenis van de Voorziening onder de Financieringsovereenkomst in een rekening-courant niet tegenstelbaar zijn ten aanzien van de Borg in de mate dat dergelijke opname het saldo van de Gewaarborgde Verbintenissen kan verhogen.
   4. Enkel mits voorafgaande schriftelijke toestemming van de Borg, zullen de Financiers en de Agent:
      1. de Voorziening uitstel van betaling verlenen;
      2. deelnemen aan een moratorium van de Gewaarborgde Verbintenissen of van verbintenissen van de Voorziening onder de Financieringsovereenkomst;
      3. hun rechten in verband met de Financieringsovereenkomst achterstellen;
      4. de voorwaarden van de Financieringsovereenkomst of de Zekerheden wijzigen;
      5. nalaten de rang van enige Zekerheid te nemen, te vestigen of veilig te stellen;
      6. een Zekerheid verminderen of vrijgeven;
      7. nalaten een recht of regres uit te oefenen of bepaalde schuldvorderingen te bewijzen of af te dwingen en verzaken aan een recht of regres,
      8. na een Gebeurtenis tot Afroep van de Waarborg enige betaling, ontvangen van de Voorziening of voor haar rekening, aanwenden ter voldoening van verbintenissen van de Voorziening die niet begrepen zijn in de Gewaarborgde Verbintenissen;
      9. tot uitwinning van zijn hypotheek op de onroerende goederen voorwerp van de Financieringsovereenkomst overgaan;
      10. een pand ter afdekking van een andere lening dan de Gewaarborgde Verbintenissen verkrijgen voor de roerende goederen geviseerd door artikel 20 van het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg, en/of tot uitwinning van dit pand overgaan;
      11. een hypothecair mandaat of een hypotheek ter afdekking van andere kredieten dan deze van de Kredietovereenkomst vestigen, omzetten en/of uitwinnen.
   5. De Agent en elke Financier erkent dat, in overeenstemming met het Besluit Alternatieve Investeringswaarborg, de Waarborg enkel Gewaarborgde Verbintenissen, uitgedrukt in EUR, dekt. Een wijziging van de valuta van de verschuldigde bedragen door een van beide partijen onder de Financieringsovereenkomst zal niet tegenstelbaar zijn aan de Borg. De Financiers zullen ervoor zorgen dat alle betalingen in verband met de Gewaarborgde Verbintenissen in EUR zullen worden gedaan.
2. Vrijgave van de Waarborg
   1. Deze Waarborg zal, vóór het verstrijken van de duur zoals bepaald in Artikel 2.3, enkel worden vrijgegeven door een uitdrukkelijke vrijgave door de Agent (voor rekening van de Financiers). Teneinde twijfel te vermijden, bevestigen Partijen dat deze bepaling geen afbreuk doet aan de mogelijkheid tot vroegtijdige beëindiging in overeenstemming met Artikel 8.
   2. De Financiers (vertegenwoordigd door de Agent) zullen onmiddellijk een uitdrukkelijke schriftelijke vrijgave verlenen van deze Waarborg, van zodra alle Gewaarborgde Verbintenissen zijn voldaan. De Agent zal de Borg informeren van dergelijke vrijgave.
3. vroegtijdige beëindiging
   1. Elk van de volgende gebeurtenissen maakt een Vroegtijdige Beëindigingsgrond uit:
      * 1. niet-betaling van de Waarborgbijdrage;
        2. [inbreuk op Artikel 5.8;] en
        3. elke inbreuk op een verbintenis of een wezenlijke onjuiste verklaring of waarborg (*material misrepresentation*) van de Financiers onder deze Overeenkomst.
   2. Deze Waarborg zal automatisch beëindigd zijn en de Borg zal geen verbintenissen onder deze Overeenkomst meer hebben indien een Vroegtijdige Beëindigingsgrond zich voordoet, tenzij (i) dergelijke Vroegtijdige Beëindigingsgrond kan geremedieerd worden en (ii), onverminderd Artikel 5.7, dergelijke Vroegtijdige Beëindigingsgrond geremedieerd is binnen een termijn van [3] Werkdagen.
   3. Binnen een termijn van [\_\_\_\_] Werkdagen van zodra een Vroegtijdige Beëindigingsgrond zich voordoet, zal de Financier de Borg enig Voorlopig Verschuldigd Bedrag (of, in voorkomend geval, het Aangepast Voorlopig Verschuldigd Bedrag ) betaald door de Borg en vermeerderd met intresten, berekend aan de wettelijke intrestvoet, op dat bedrag vanaf de datum van betaling door de Borg tot aan de volledige terugbetaling, terugbetalen.
   4. Van zodra zich een Vroegtijdige Beëindigingsgrond voordoet en onverminderd de beëindiging van de Overeenkomst, zal enig bedrag overgemaakt door de Financiers aan de Borg ingevolge Artikel 5.6, definitief verworven zijn door de Borg.
4. Verplichtingen van de Financiers

Elke Financier zal alle noodzakelijke maatregelen treffen teneinde de rechten op de schuldvorderingen onder of in verband met de Financieringsovereenkomst op de Voorziening en andere partijen in stand te houden. Alle kosten in dit verband gemaakt zullen door de Financiers gedragen worden en zullen geen deel uitmaken van de Gewaarborgde Verbintenissen.

1. Uitwinning en aanwending van de opbrengsten

De Waarborg verleend overeenkomstig deze Overeenkomst zal uitvoerbaar zijn in de grootst mogelijke mate toegelaten naar Belgisch recht, in overeenstemming met de bepalingen van deze Overeenkomst en het Besluit.

Alle opbrengsten uit deze Waarborg zullen aangewend worden overeenkomstig de bepalingen van deze Overeenkomst en het Besluit, ongeacht strijdige bepalingen in de Financieringsovereenkomst of een ander bijhorend document.

1. Kosten

Alle redelijke kosten en belastingen in verband met deze Overeenkomst, in het bijzonder met betrekking tot de vestiging en uitvoering van deze Waarborg en het vrijgeven ervan, zullen worden gedragen door de Financiers (onverminderd hun gebeurlijke recht deze te verhalen op de Voorziening of een derde).

1. Bewijs van de Gewaarborgde Verbintenissen

Onverminderd het recht van de Borg op informatie en controle, zal een certificaat, opgesteld door de Agent, voor rekening van de Financiers, betreffende het bedrag en de voorwaarden van de Gewaarborgde Verbintenissen, behoudens in geval van kennelijke fout of vergissing, bindend zijn ten aanzien van de Borg, tot het bewijs van het tegendeel behoorlijk is geleverd.

1. Kennisgevingen

Iedere kennisgeving of mededeling onder of in verband met deze Overeenkomst zal gedaan worden door middel van een aangetekende brief of telefax op het adres of nummer hieronder vermeld bij de contactgegevens, en zal geacht worden gegeven te zijn bij ontvangst door de bestemmeling (of, indien ze wordt ontvangen buiten de normale kantooruren, op het eerstvolgende normale uur van opening van de kantoren).

(a) Contactgegevens voor kennisgevingen aan de Agent:

adres : XXX

ter attentie van: XXX

faxnr: XXX

e-mail: XXX

(b) Contactgegevens voor kennisgevingen aan de Borg:

adres: Ellipsgebouw, Koning Albert II-laan 35 bus 34

ter attentie van: [XXX]

faxnr. : 02 553 34 80

e-mail: [XXX]

Mits kennisgeving aan de andere Partij conform de vereisten van de eerste alinea van dit Artikel kan elke Partij haar contactgegevens wijzigen.

De Agent (voor rekening van alle Financiers) en de Borg zullen elkaar onverwijld op de hoogte brengen van eventuele adres-, e-mail- en faxwijzigingen.

1. Compensatie

De Borg mag iedere opeisbare verbintenis van een Financier ten aanzien van hem onder of in verband met deze Overeenkomst compenseren met iedere opeisbare verbintenis verschuldigd door de Borg ten aanzien van de Financiers.

1. Deelbaarheid

Indien, op enig tijdstip, een bepaling van deze Overeenkomst in enig aspect onwettig, ongeldig of onafdwingbaar is of wordt onder enige wet van enige jurisdictie, zal dit de geldigheid, wettigheid of afdwingbaarheid van de resterende bepalingen onder enige wet van een andere jurisdictie niet aantasten of schaden.

1. Verzaking

Indien een Partij een recht of rechtsmiddel onder deze Overeenkomst niet uitoefent, of de uitoefening ervan uitstelt, zal dit niet kunnen beschouwd worden als een verzaking aan dit recht of rechtsmiddel, noch zal de uitoefening van een recht of een rechtsmiddel of de gedeeltelijke uitoefening daarvan door die Partij, die Partij verhinderen het recht of rechtsmiddel opnieuw of volledig uit te oefenen of een ander recht of rechtsmiddel uit te oefenen. Teneinde twijfel te vermijden, bevestigen de Partijen dat het voorgaande geldt onverminderd de specifieke bepalingen van deze Overeenkomst (inclusief, maar niet beperkt tot, de termijn van 30 kalenderdagen zoals bepaald in Artikel 4.1).

De rechten en rechtsmiddelen onder deze Overeenkomst zijn cumulatief met andere rechten en rechtsmiddelen voorzien in de wet.

1. Overdraagbaarheid
   1. Het is de Borg niet toegelaten enige van zijn rechten of verbintenissen onder deze Overeenkomst over te dragen zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de Financier. Deze toestemming mag niet op onredelijke wijze worden geweigerd, achtergehouden of vertraagd. Dergelijke voorafgaande toestemming zal niet vereist zijn in geval van overdracht door de Borg van enige van zijn rechten of verbintenissen onder deze Overeenkomst aan de Vlaamse Gemeenschap of de Belgische Staat [of aan enig orgaan of enige instelling die geniet van een continuïteitswaarborg van het Vlaams Gewest of de Belgische Staat].
   2. [OPTIE 1: effecten, …(geen voorafgaande schriftelijke toestemming Vlaamse Regering)]

Het voordeel van deze Overeenkomst en de Waarborg verleend ingevolge deze Overeenkomst, zal overgaan op elke partij aan wie de Financiers de Gewaarborgde Verbintenissen, inclusief zijn rechten (en verbintenissen) onder de Financieringsovereenkomst in overeenstemming met de bepalingen van de Financieringsovereenkomst, volledig of gedeeltelijk, zal hebben overgedragen, mits de voorafgaande ondertekening door de cessionaris van een overeenkomst tot toetreding tot deze Overeenkomst in de vorm aangehecht in Bijlage 2, onverminderd de voorwaarden gesteld voor overdracht en effectisering van overheidsschuld of gewaarborgde schuld op grond van de toepasselijke regelgeving, in het bijzonder het Kas, Schuld- en Waarborgdecreet.

[OPTIE 2: klassieke bancaire kredieten (voorafgaande schriftelijke toestemming Vlaamse Regering)]

Het voordeel van deze Overeenkomst en de Waarborg verleend ingevolge deze Overeenkomst, zal overgaan op elke partij aan wie de Financiers de Gewaarborgde Verbintenissen, inclusief zijn rechten (en verbintenissen) onder de Financieringsovereenkomst in overeenstemming met de bepalingen van de Financieringsovereenkomst, volledig of gedeeltelijk, zal hebben overgedragen, mits de voorafgaande schriftelijke toestemming van de Vlaamse Regering en de voorafgaande ondertekening door de cessionaris van een overeenkomst tot toetreding tot deze Overeenkomst in de vorm aangehecht in Bijlage 2, onverminderd de voorwaarden gesteld voor overdracht en effectisering van overheidsschuld of gewaarborgde schuld op grond van de toepasselijke regelgeving, in het bijzonder het Kas, Schuld- en Waarborgdecreet.

* 1. Onverminderd de draagwijdte van de Gewaarborgde Verbintenissen, inclusief de rechten (en verbintenissen) onder de Financieringsovereenkomst, komen de Borg en de Financier overeen dat in geval van novatie van alle of een deel van de Gewaarborgde Verbintenissen, inclusief de rechten (en verbintenissen) onder de Financieringsovereenkomst, deze Overeenkomst de genoveerde Gewaarborgde Verbintenissen enkel zal blijven waarborgen ten gunste van de Financiers of een opvolgende Financier, mits [de voorafgaande schriftelijke goedkeuring van de Borg en] de voorafgaande ondertekening door elke opvolgende Financier van een overeenkomst tot toetreding tot deze Overeenkomst in de vorm aangehecht in Bijlage 2.

1. Volledige Overeenkomst

Deze Overeenkomst en de Bijlagen die er deel van uitmaken bevatten de gehele overeenkomst tussen de Partijen met betrekking tot de erin opgenomen verbintenissen en heffen alle voorgaande mondelinge en schriftelijke verklaringen die betrekking hebben op deze Overeenkomst op.

1. Taal

Enkel deze Nederlandstalige versie van de Overeenkomst is bindend, en Partijen erkennen dat een eventuele Engelstalige vertaling van deze Overeenkomst een officieuze vertaling betreft waaruit Partijen op generlei wijze rechten kunnen putten.

1. Toepasselijk recht en bevoegdheid
   1. Deze Overeenkomst wordt beheerst en zal geïnterpreteerd worden overeenkomstig het Belgisch recht.
   2. De Partijen stemmen er onherroepelijk mee in dat iedere betwisting met betrekking tot deze Overeenkomst in eerste instantie zal worden voorgelegd aan de bevoegde rechtbank te Brussel.

Deze Overeenkomst is opgesteld in drie originele exemplaren op de datum hierboven vermeld en elke partij erkent één origineel exemplaar te hebben ontvangen.

|  |  |
| --- | --- |
| **VIPA**  Als ***Borg***  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  [naam]  [hoedanigheid] |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **[\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_]**  Als ***Agent***  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  [naam]  [hoedanigheid] |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **[\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_]**  Als ***Voorziening***  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  [naam]  [hoedanigheid] |  |

bijlage 1  
  
financieringsovereenkomst

bijlage 2  
  
overeenkomst tot toetreding

**DEZE OVEREENKOMST ( hierna de “Overeenkomst”)** op datum van \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ is een aanvulling op een waarborgovereenkomst (de ***Waarborgovereenkomst***) gesloten op \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, tussen \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ als Financier, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ als Borg en \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ als Voorziening.

* + - 1. Woorden en uitdrukkingen gebruikt in deze Overeenkomst hebben dezelfde betekenis zoals gedefinieerd in de Waarborgovereenkomst.
      2. [*Naam nieuwe Financier/Schuldeiser*] (de ***Nieuwe Financier***) komt met elke andere persoon die een partij is of wordt bij de Waarborgovereenkomst, overeen dat, met uitwerking op en vanaf de datum van deze Overeenkomst, hij verbonden is door de Waarborgovereenkomst (inclusief haar Bijlagen) als Financier alsof hij een oorspronkelijke partij bij de Waarborgovereenkomst was.
      3. De Nieuwe Financier verklaart en waarborgt ten aanzien van de Borg dat, met betrekking tot zichzelf, de verklaringen en waarborgen van Artikel [5] van de Waarborgovereenkomst juist zijn en vervuld zijn op datum van deze Overeenkomst.
      4. Het adres voor kennisgevingen aan de Nieuwe Financier met het oog op Artikel [13] (*Kennisgevingen*) van de Waarborgovereenkomst is: [\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_]
      5. Deze Overeenkomst wordt beheerst door en zal geïnterpreteerd worden overeenkomstig Belgisch recht.
      6. Elke partij stemt er onherroepelijk mee in dat iedere betwisting met betrekking tot deze Overeenkomst in eerste instantie zal worden voorgelegd aan de bevoegde rechtbank te Brussel.

Opgesteld in [\_\_\_\_\_\_\_\_\_] originele exemplaren op \_\_\_\_\_ te \_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Naam Hoedanigheid |  | Naam Hoedanigheid |

bijlage 3  
  
Pari Passu Overeenkomst

bijlage 4  
  
[indien toepasselijk: Criteria voor beheer van de reserverekening]