**BESTUUR**:

Gemeentebestuur / OCMW / Politiezone / Hulpverleningszone… **(KIES!!)**

**CONTRACT NUMMER :**

|  |
| --- |
| **CONTRACT VOOR**  **HET AANGAAN VAN LENINGEN** |

## CONTACT

Contactpersoon bij het bestuur voor deze overeenkomst:      .

Telefoonnummer:

E-mailadres:

De contactpersoon is aangesteld als gemachtigde van het bestuur voor alle handelingen die betrekking hebben op de leiding, de controle en de keuring van de diensten van de vastgestelde opdracht, met uitzondering van de beslissingen die tot de wettelijke bevoegdheden behoren van een ander orgaan van het plaatselijk bestuur.

## ALGEMENE BEPALINGEN

Onder ‘het bestuur’ wordt verstaan:                .

Dit contract heeft als doel het organiseren van een mededinging, met respect voor de principes van gelijke behandeling, transparantie en proportionaliteit, die het bestuur toelaat om de offerte van verschillende tegenpartijen te vergelijken en zo de tegenpartij (hierna de financiële instelling) te kiezen die een financiering door middel van lening(en) zal toestaan, waarvan de kenmerken hierna beschreven worden.

De lening wordt / leningen worden **(KIES!!)** bestemd ter financiering van het bestuur.

# LENINGSVOORWAARDEN

# ALGEMEEN

De overeenkomst tussen het bestuur en de financiële instelling wordt gevat door de bepalingen in dit contract, de offerte met eventuele bijlagen en de gunningsbeslissing.

De bepalingen in dit contract primeren op de algemene voorwaarden van de financiële instelling die eventueel aan de offerte worden toegevoegd.

De offertes moeten ingediend worden ten laatste op            om       uur, op onderstaand adres:

* postadres           t.a.v.
* E-mailadres:

De offerte moet ondertekend worden door de daartoe bevoegde personen.

De ingediende offertes moeten geldig blijven tot **(KIES!!)**       maanden na de uiterste indieningsdatum van de offertes. Deze termijn wordt de verbintenistermijn genoemd.

**(KIES!!!)**

Bij de offerte van de financiële instelling vraagt het bestuur voor elk perceel een aflossingstabel, berekend volgens de bepalingen in dit contract en berekend zonder de aangeboden marge bovenop de nominale rentevoet. Voor de berekening van de aflossingstabel moet gebruik worden gemaakt van de gepubliceerde ICE Swap- en EURIBOR-rentevoeten op de Belgische bankwerkdag / /20 (met bestelling van de leninggelden twee Belgische bankwerkdagen later). De financiële instelling levert op eenvoudig verzoek van het bestuur één of meer schermafdrukken waaruit de correctheid van de gebruikte rentetarieven blijkt.

OF

Bij de offerte van de financiële instelling vraagt het bestuur voor elk perceel een aflossingstabel, berekend volgens de bepalingen in dit contract en berekend zonder de aangeboden marge bovenop de nominale rentevoet. Voor de berekening van de aflossingstabel moet gebruik worden gemaakt van de fictieve ICE swap- en EURIBOR-rentevoeten zoals vermeld in bijlage 1 bij dit contract (met bestelling van de leninggelden twee Belgische bankwerkdagen later).

# TOEPASSELIJKE REGLEMENTERING

Deze overeenkomst is onderworpen aan de bepalingen van het Belgisch recht. Bij geschillen zijn enkel de **rechtbanken** van het arrondissement      bevoegd.

# KENMERKEN

Dit contract bevat       percelen, meer bepaald:

* Langetermijnleningen op basis van rentevoeten van 1 jaar en meer voor in totaal:       EUR: :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Geraamd bedrag** | **Looptijd** |
| **Perceel I** |  |  |
| **Perceel II** |  |  |

* Langetermijnleningen op basis van rentevoeten tot en met 6 maanden voor in totaal:       EUR: :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Geraamd bedrag** | **Looptijd** |
| **Perceel III** |  |  |
| **Perceel IV** |  |  |

**Varianten**

**KIES**

Bij de offertes zijn er geen varianten toegestaan.

**OF**

Bij de offertes zijn er vrije varianten toegestaan.

**OF**

Bij de offertes zijn de volgende varianten toegestaan:

**Gunning**

De financiële instelling is niet verplicht om voor elk perceel een offerte in te dienen.

Het contract wordt gesloten door betekening van de gunning van de opdracht door … (**KIES**)

Het contract wordt gegund en gesloten op basis van de aangeboden marge bovenop de nominale rentevoet. Het bestuur baseert zich hiervoor op de economisch meest voordelige offerte op basis van de laagste aangeboden marge.

De gunning gebeurt per perceel.

**Bestellingen en verzakingsvergoeding**

Het bestuur kan per perceel gedeeltelijke bestellingen plaatsen die minstens (**KIES)**        **%** bedragen van het geraamd bedrag van het respectieve gegunde perceel.Elke bestelling leidt tot de creatie van een aparte lening.

Het bestuur kan bestellingen plaatsen tot uiterlijk op       **(KIES een datum ten hoogste 6 maand na de dag waarop dat de offertes geldig moeten blijven)**.

Het bestuur verbindt er zich toe om de volgende bedragen te bestellen: **(KIES)**

* Ten minste      % van perceel I
* Ten minste      % van perceel II
* Ten minste      % van perceel III
* Ten minste      % van perceel IV

**OPTIONEEL:**

Indien het totale bestelde bedrag na bovenstaande datum minder bedraagt dan 70% **(KIES)** van het aan de financiële instelling gegunde bedrag, kan de financiële instelling op het totale niet bestelde bedrag een **verzakingsvergoeding** aanrekenen. De verzakingsvergoeding wordt berekend op basis van de volgende formule:

90/365 \* EURIBOR 3 maanden \* het niet bestelde bedrag.

Indien de hierboven vermelde formule een negatief resultaat geeft, wordt de verzakingsvergoeding verondersteld ‘0’ te zijn.

Ze wordt door de financiële instelling aan het bestuur aangerekend binnen de maand na afloop van deze periode. Aanrekeningen die het bestuur na die datum bereiken, worden geacht niet te bestaan.

Twee Belgische bankwerkdagen na de bestelling door het bestuur, stelt de financiële instelling de gelden van de lening **ter beschikking** op een door het bestuur aangeduide zichtrekening. Deze bestelling gebeurt op eenvoudige aanvraag op de wijze afgesproken tussen het bestuur en de financiële instelling.

# RENTEVOET

**KIES 4.1 of 4.2**

## Langetermijnleningen op basis van rentevoeten van 1 jaar en meer

De rentevoet van de lening is een **actuarieel gewogen gemiddelde rentevoet,** die zal berekend worden bij de terbeschikkingstelling van de lening en bij elke rentevoetherziening, conform de formules in het elektronische rekenblad dat beschikbaar is op:

<https://www.vvsg.be/bestuur/financien/typecontract-leningen>

en op

<http://www.vlofin.be/>.

Het is de rentevoet tegen dewelke de som van de kasstromen van de lening, geactualiseerd op basis van zero-couponrentevoeten, gelijk is aan het initieel ontleende kapitaal of, bij herziening van de rente, aan het schuldsaldo op dat ogenblik (zie: Formule). De op die manier berekende nominale rentevoet wordt aangepast met de aangeboden marge van de financiële instelling, die uitgedrukt is in basispunten met één cijfer na de komma (dus tot op 0,001% nauwkeurig) en vast blijft tot aan de eindvervaldag.

**Flooring**

**KIES**

Indien de som van de nominale rentevoet en de aangeboden marge van de financiële instelling een negatief resultaat geeft, wordt de rente van de lening (nominale rentevoet plus marge) verondersteld ‘0’ te zijn.

**OF**

Indien de nominale rentevoet een negatief resultaat geeft, wordt deze verondersteld ‘0’ te zijn.

De zero-coupon rentevoeten worden ‘spot’ vastgelegd, dit betekent twee Belgische bankwerkdagen voor de datum van bestelling of herziening van de lening, en worden berekend op basis van:

* de ICE Swap rentevoeten (dagelijks afgebeeld op <https://www.theice.com/marketdata/reports/180>, gegevens 11.00 uur). Bij gebrek aan toegang tot de rentevoeten gepubliceerd op https://www.theice.com/marketdata/reports/180, heeft de financiële instelling het recht zich te baseren op de ICE Swap-rentevoeten die via andere kanalen worden gepubliceerd. Hij bezorgt in dat geval aan het bestuur een schermafdruk die aantoont dat de gehanteerde rentevoeten op één moment op de juiste dag werden geraadpleegd.
* de EURIBOR rentevoeten (dagelijks afgebeeld op <http://nl.euribor-rates.eu/actuele-euribor-tarieven.asp>).

Formule:   
Met:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| I | = | Rentevoet die de twee leden van bovenstaande vergelijking gelijkstelt. Deze nominale rentevoet wordt afgerond op drie decimalen op volgende wijze: indien de vierde decimaal begrepen is tussen 0 en 4, wordt naar beneden afgerond, terwijl naar boven wordt afgerond indien de vierde decimaal begrepen is tussen 5 en 9. In alle voorgaande bewerkingen wordt nooit afgerond. |
| K | = | Het initieel ontleende kapitaal of, bij herziening van de rente, het schuldsaldo op dat ogenblik. |
| n | = | Aantal periodes waarin de rentevoet i geldig is |
| t | = | Nummer van de periode (van 1 tot n) |
| CFt | = | De cashflows (kasstromen) van de betrokken periode t, berekend tegen de rentevoet i, waarbij:  voor t < n : CFt  = terugbetaald kapitaal + intrest, op ogenblik t voor t = n : CFt = terugbetaald kapitaal + intrest + schuldsaldo, op ogenblik t |
| dft | = | Actualisatie- of discontofactor voor de betrokken periode t gebaseerd op de rentetarieven ICE Swap Rate zero-coupon (van de overeenstemmende periode) voor de looptijden gelijk aan of groter dan 1 jaar en op de naar basis 360/360 omgerekende EURIBOR-rentevoeten voor de looptijden kleiner dan of gelijk aan 6 maanden; indien geen rentevoet voor een bepaalde periode bestaat, wordt die berekend via de Cubic-Spline interpolatiemethode. |

**Rentevoet van de lening = r =** i + marge. Deze rentevoet heeft een 360/360-basis en wordt uitgedrukt met drie cijfers na de komma.   
  
De Cubic-Spline interpolatietechniek, de omzetting van ICE Swap rentevoeten naar zero-coupon rentevoeten en de bepaling van de actualisatiefactoren gebeuren volgens de formules opgenomen in het elektronische rekenblad beschikbaar op

<https://www.vvsg.be/bestuur/financien/typecontract-leningen>.

en op <http://www.vlofin.be>.

De financiële instelling deelt de gefixeerde rentevoet r schriftelijk mee en dit binnen de vijf Belgische bankwerkdagen na de fixatie. Deze rentevoet blijft geldig tot de eerste herzieningsdatum van de rentevoet.

**Consulteerbaarheid van de rentevoeten**

Indien voor de toepassing van deze overeenkomst op een bepaald moment de ICE Swap- of EURIBOR-rentevoeten niet meer zouden beschikbaar zijn op de hierboven vermelde websites, dan bepalen het bestuur en de financiële instelling in onderling overleg en in de geest van de bepalingen van deze overeenkomst een andere, door beide partijen te controleren, manier om de referentierentevoeten te consulteren.

Het bestuur heeft het recht om te allen tijde aan de financiële instelling het bewijs te vragen dat zij zich heeft gebaseerd op de correcte ICE Swap- en EURIBOR-rentevoeten zoals bepaald in dit contract.

## Langetermijnleningen op basis van rentevoeten tot en met 6 maanden

De rentevoet van de lening is de EURIBOR van de gekozen renteherzieningsperiodiciteit, aangepast met de door de financiële instelling geboden plus/min-marge uitgedrukt in basispunten.

De rentevoet wordt ‘spot’ vastgelegd op basis van de EURIBOR gepubliceerd op

<http://nl.euribor-rates.eu/actuele-euribor-tarieven.asp>.

De berekeningsbasis van de intrestbetalingen is actual/360.

Het bestuur kiest de renteherzieningsperiodiciteit uitgedrukt in maanden bij de bestelling van de lening tussen 3 maand en 6 maand en bij elke verlenging van de lening. De geboden plus/min-marge blijft constant gedurende de hele looptijd en ongeacht een eventuele wijziging van de herzieningsperiodiciteit gedurende de looptijd.

Het bestuur heeft het recht om te allen tijde aan de financiële instelling het bewijs te vragen dat zij zich heeft gebaseerd op de correcte EURIBOR-rentevoeten zoals bepaald in dit contract.

# RENTEVOETHERZIENING

**KIES 5.1 (bij eerdere keuze voor 4.1) of 5.2 (bij eerdere keuze voor 4.2)**

## Langetermijnleningen op basis van rentevoeten van 1 jaar en meer

Bij de bestelling van de lening en op de datum van elke rentevoetherziening kan het bestuur de renteherzieningsperiodiciteit kiezen, voor zover die is uitgedrukt in volledige jaren gaande van 1 tot en met 20 jaar en voor zover die periodiciteit ten hoogste gelijk is aan de resterende looptijd van de lening. Daarbij blijft de aangeboden marge identiek. Uiterlijk tien Belgische bankwerkdagen vóór de datum van herziening wordt de financiële instelling schriftelijk door het bestuur op de hoogte gebracht van haar voornemen tot wijziging.

De herzieningsperiode start vanaf de fixatie van de rentevoet.

Bij ontstentenis van een bericht tot wijziging van de herzieningsperiodiciteit blijft de bestaande herzieningsperiodiciteit van kracht.

Indien op de datum van de rentevoetherziening, bij ontstentenis van een bericht vanwege het bestuur tot wijziging van de herzieningsperiodiciteit, de resterende looptijd van de lening kleiner is dan de lopende herzieningsperiodiciteit, dan wordt de nieuwe herzieningsperiodiciteit gelijkgesteld aan de resterende looptijd van de lening.

## Langetermijnleningen op basis van rentevoeten tot en met 6 maanden

Bij de bestelling van de lening en op de datum van elke rentevoetherziening kan het bestuur een renteherzieningsperiodiciteit kiezen van 3 maanden of 6 maanden , voor zover die periodiciteit ten hoogste gelijk is aan de resterende looptijd van de lening. Daarbij blijft de aangeboden marge identiek. Uiterlijk tien Belgische bankwerkdagen voor de datum van herziening wordt de financiële instelling schriftelijk door het bestuur op de hoogte gebracht van haar voornemen tot wijziging.

* Voor leningen met een renteherzieningsperiodiciteit van 3 maand: de eerste rentevoetherziening gebeurt op het einde van het trimester waarin de lening werd besteld (31 maart, 30 juni, 30 september of 31 december) en nadien telkens op het einde van het trimester, tenzij de rentevoetherzieningsperiodiciteit door het bestuur wordt aangepast.
* Voor leningen met een renteherzieningsperiodiciteit van 6 maand: de eerste rentevoetherziening gebeurt op het einde van het semester waarin de lening werd besteld (30 juni of 31 december) en nadien telkens op het einde van het semester, tenzij de rentevoetherzieningsperiodiciteit door het bestuur wordt aangepast.

De eerste herzieningsperiode start vanaf de fixatie van de rentevoet.

Bij ontstentenis van een bericht tot wijziging van de herzieningsperiodiciteit blijft de bestaande herzieningsperiodiciteit van kracht.

Indien op de datum van de rentevoetherziening, bij ontstentenis van een bericht vanwege het bestuur tot wijziging van de herzieningsperiodiciteit, de resterende looptijd van de lening kleiner is dan de lopende herzieningsperiodiciteit, dan wordt de nieuwe herzieningsperiodiciteit gelijkgesteld aan de resterende looptijd van de lening.

# VERDWIJNEN VAN REFERENTIERENTEVOETEN

Wanneer door enige omstandigheid de gebruikte referentierentevoet(en) niet langer zou(den) worden gepubliceerd, zal (zullen) in onderling overleg en met akkoord van het bestuur de nieuwe referentierentevoet(en) en de eventuele nieuwe marge worden bepaald. Daarbij moet er maximaal naar gestreefd worden zo dicht mogelijk de kenmerken van de huidige lening te benaderen. Dit kan tot gevolg hebben dat de aangeboden marge ten opzichte van de nieuwe referentierentevoet(en) moet worden aangepast.

# BETALINGEN

De verschuldigde bedragen worden door de financiële instelling afgenomen van de zichtrekening die het bestuur bij haar aanhoudt, maar zonder dat die zichtrekening hierdoor een negatief saldo mag vertonen. Dit gebeurt volgens **opgave** van de verschuldigde bedragen op de in dit contract bepaalde **vervaldagen/aanrekeningsdata**.

Bij gehele of gedeeltelijke laattijdige betaling van de verschuldigde bedragen worden van rechtswege en zonder ingebrekestelling verwijlintresten aangerekend en dit gedurende de hele periode van niet-betaling. Deze verwijlinteresten zijn de wettelijke rentevoeten in handelstransacties zoals semestrieel door de minister bevoegd voor Financiën gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad.

Als er verwijlintresten verschuldigd zijn, heeft de financiële instelling van rechtswege en zonder ingebrekestelling recht op de betaling van een forfaitaire vergoeding van veertig euro voor invorderingskosten.

Naast dit forfaitaire bedrag kan de financiële instelling voor deze overeenkomst aanspraak maken op een redelijke schadeloosstelling voor alle andere invorderingskosten die ontstaan zijn door de laattijdige betaling.

**OPTIONEEL:**

Indien de financiële instelling geen zichtrekeningen aanbiedt, sluit het bestuur met de financiële instelling een domiciliëringsovereenkomst waardoor die gerechtigd is de betalingen, zoals bepaald in deze overeenkomst, af te nemen van de zichtrekening van het bestuur. De zichtrekening mag hierdoor geen negatief saldo vertonen.

**KIES 7.1 (bij eerdere keuze voor 4.1 en 5.1) of 7.2 (bij eerdere keuze voor 4.2 en 5.2)**

## Langetermijnleningen op basis van rentevoeten van 1 jaar en meer

**Aflossingen:**

De kapitaalaflossingen gebeuren trimestrieel / semestrieel / jaarlijks **(KIES!!)** met vaste / progressieve **(KIES!!)** tranches.

(Volgende zin weglaten wanneer in de vorige zin gekozen wordt voor vaste tranches!!).Elke kapitaaltranche stemt overeen met het gedeelte kapitaal begrepen in de vaste trimestraliteit / semestraliteit / annuïteit **(KIES!!)**.

De eerste kapitaaltranche wordt betaald met valuta de laatste dag van het trimester / het semester / het jaar **(KIES!!)** volgend op het trimester / het semester / het jaar **(KIES!!)** waarin de lening werd besteld. De volgende tranches volgen elkaar op met een tussentijd van één trimester / semester / jaar **(KIES!!)**.

**Intrestbetalingen:**

De intresten van de lening worden trimestrieel / semestrieel / jaarlijks **(KIES!!)** aangerekend met valuta 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december / 30 juni en 31 december / 31 december **(KIES!!)**. De berekeningsbasis van de te betalen intrest is 360/360 dagen. De betaling van de intresten gebeurt telkens na vervallen termijn.

Op de eerste vervaldag na de bestelling van de lening worden alleen intresten betaald. De berekening van deze intresten gebeurt eveneens op basis 360/360.

## Langetermijnleningen op basis van rentevoeten tot en met 6 maanden

**Aflossingen:**

* **Voor leningen met een renteherzieningsperiodiciteit van 3 maand:**De kapitaalaflossingen gebeuren trimestrieel met vaste tranches.  
  De eerste kapitaaltranche wordt betaald met valuta de laatste dag van het trimester (31 maart, 30 juni, 30 september of 31 december) volgend op het trimester waarin de lening werd besteld. De volgende tranches volgen elkaar op met een tussentijd van één trimester.
* **Voor leningen met een renteherzieningsperiodiciteit van 6 maand:**De kapitaalaflossingen gebeuren semestrieel met vaste tranches.  
  De eerste kapitaaltranche wordt betaald met valuta de laatste dag van het semester (30 juni of 31 december) volgend op het semester waarin de lening werd besteld. De volgende tranches volgen elkaar op met een tussentijd van één semester.

**Intrestbetalingen:**

* **Voor leningen met een rentevoetherzieningsperiodiciteit van 3 maand:**  
  De intresten van de lening worden trimestrieelaangerekend met valuta de laatste dag van elk trimester (31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december). De berekeningsbasis van de te betalen intresten is actual/360 dagen. De betaling van de intresten gebeurt telkens na vervallen termijn.
* **Voor leningen met een rentevoetherzieningsperiodiciteit van 6 maand:**  
  De intresten van de lening worden semestrieelaangerekend met valuta de laatste dag van elk semester (30 juni en 31 december). De berekeningsbasis van de te betalen intresten is actual/360 dagen. De betaling van de intresten gebeurt telkens na vervallen termijn.

# VERVROEGDE TERUGBETALINGEN

**KIES 8.1 (bij eerdere keuze voor 4.1, 5.1 en 7.1) of 8.2 (bij eerdere keuze voor 4.2, 5.2 en 7.2)**

## Langetermijnleningen op basis van rentevoeten van 1 jaar en meer

Bij vervroegde terugbetalingen is het bestuur steeds een **uittredingsvergoeding** verschuldigd, en in sommige gevallen ook een **wederbeleggingsvergoeding**.

De **uittredingsvergoeding** bedraagt 30 basispunten per resterend jaar, op het bedrag van de terugbetaling, vanaf de datum van terugbetaling tot de eindvervaldag van deze overeenkomst op basis van het gehanteerde afbouwschema van het kapitaal.

Het bestuur is naast de uittredingsvergoeding ook een **wederbeleggingsvergoeding** verschuldigd wanneer het de lening geheel of gedeeltelijk vervroegd terugbetaalt op een andere datum dan die van een rentevoetherziening. Dit kan beschouwd worden als een eenzijdige opzegging van deze overeenkomst. De wederbeleggingsvergoeding is gelijk aan het reëel geleden financieel verlies.

Dit verlies moet als volgt berekend worden :

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *n* |  |  |  |  |  |
| *FinVerl* | *= ∑* | *( CF t* | *x* | *dft )* | *-* | *LS - VL* |
|  | *t = 1* |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| T | = | tijdstip van betaling van kapitaals -en intreststromen |
| N | = | aantal betalingen tot de volgende herziening of de eindvervaldag |
| LS | = | resterend schuldsaldo op het ogenblik van de vervroegde terugbetaling |
| CFt | = | cash flows (kasstromen) van de betrokken periode t, met:  voor t < n : CFt  = terugbetaald kapitaal + intrest, op ogenblik t voor t = n = datum herziening of eindvervaldag : CFt = schuldsaldo op ogenblik t + de gelopen maar nog niet vervallen intresten op die datum, te rekenen vanaf de laatste intrestbetaling tot datum n |
| dft | = | actualisatie (-of disconto) factor voor de betrokken periode t gebaseerd op de rentetarieven ICE Swap zero-coupon (van de overeenstemmende periode) voor de looptijden gelijk aan of groter dan 1 jaar en op de naar basis 360/360 omgerekende EURIBOR-rentevoeten voor de looptijden kleiner dan of gelijk aan 6 maanden; indien geen rentevoet voor een bepaalde periode bestaat, wordt die berekend via de Cubic-Spline interpolatiemethode;  voor de bepaling van de referentierentevoeten en de berekeningsmethode van de intresten gelden de bepalingen van dit contract. |

VL = verlopen intresten

De verlopen intresten tot op het ogenblik van verbreking worden berekend zoals bepaald in dit contract.

Het financieel verlies, zoals berekend in de hierboven beschreven formule, kan nooit kleiner zijn dan ‘0’.

Het bestuur is **geen wederbeleggingsvergoeding** verschuldigd wanneer het de lening geheel of gedeeltelijk vervroegd terugbetaalt op de datum van een rentevoetherziening, en dit op voorwaarde dat het bestuur dit met een aangetekende brief aan de financiële instelling meldt, uiterlijk één maand voor de herziening.

## Langetermijnleningen op basis van rentevoeten tot en met 6 maanden

Vervroegde terugbetalingen van het geheel of een deel van de leningen zijn alleen mogelijk op de datum van een rentevoetherziening, en dit op voorwaarde dat het bestuur dit met een aangetekende brief aan de financiële instelling meldt, uiterlijk één maand voor de herziening.

Bij vervroegde terugbetalingen is het bestuur steeds een **uittredingsvergoeding** verschuldigd. Die bedraagt 30 basispunten per resterend jaar vanaf de datum van de terugbetaling en de eindvervaldag van dit contract op basis van het gehanteerde afbouwschema van het kapitaal.

Het bestuur is bij vervroegde terugbetalingen **geen wederbeleggingsvergoeding** verschuldigd.

# WAARBORGEN VANWEGE HET BESTUUR

Het bestuur verleent geen waarborgen.

# DIENSTVERLENING

De financiële instelling levert zonder bijkomende kosten voor het bestuur het volgende:

1. Elektronisch of op papier en per lening een aflossingstabel die volledig past in het financiële systeem van het bestuur. Deze aflossingstabel bevat ten minste volgende gegevens:
2. het identificatienummer
3. de aanvangsdatum
4. de einddatum
5. het aanvangskapitaal
6. de duur van de lening
7. het aantal tranches
8. de periodiciteit van de tranches
9. de rentevoet
10. de periodiciteit van de intresten
11. de datum van de volgende rentevoetherziening
12. een tabel met, per resterend jaar:
13. de vervaldag van de kapitaaltranche
14. de te betalen kapitaaltranche
15. het saldo na de vervaldag
16. de vervaldag van de intresten
17. de te betalen intresten

Deze aflossingstabel moet geleverd worden binnen de 7 kalenderdagen na bestelling van de lening.

1. Digitaal, voor de opmaak van het meerjarenplan, de aanpassingen aan het meerjarenplan, het budget en de budgetwijzigingen, een tabel met de door het bestuur bij de financiële instelling bestelde leningen en de evolutie tot en met het einde van het jaar van het meerjarenplan zoals omschreven in de regelgeving. De tabel bevat voor elk van de jaren de resterende schuld op 1 januari, de nieuw door het bestuur op te nemen leningen, de periodieke aflossingen, de niet-periodieke aflossingen en de intresten. De intresten worden zowel berekend op basis van de vandaag geldende rentevoet, als op basis van de door de financiële instelling verwachte rente-evolutie, rekening houdend met de voor de betrokken leningen geldende intrestherzieningsperiodiciteit.
2. Elektronisch of op papier:
3. maandelijks: een opgave van de leningen waarop een rentevoetherziening werd toegepast;
4. op het einde van elk jaar, een vooruitzicht van de leninglasten (aflossingen en intresten) van het volgend dienstjaar per vervaldag;
5. uiterlijk tien dagen vooraf: een aangepast vooruitzicht van de leninglasten op de eerstvolgende vervaldag (cf. bepaling in I.14);
6. uiterlijk zeven dagen na de vervaldag: een gedetailleerde opgave van de werkelijk betaalde intresten en aflossingen.
7. Zodra het bestuur hierom verzoekt :
8. de gegevens voor het geautomatiseerd boeken van intresten en aflossingen (coda)
9. de gegevens voor het geautomatiseerd bijhouden van de leningeninventaris (maandelijks)

Deze gegevens moeten passen in het financiële systeem van het bestuur, zoals vastgelegd in de reglementering, en moeten compatibel zijn met de software gebruikt door het bestuur. Indien het bestuur gedurende de uitvoering van deze overeenkomst beslist om over te schakelen naar nieuwe software, moet de financiële instelling in staat zijn de gevraagde gegevens via deze nieuwe vorm aan te leveren.

1. Uiterlijk op 31 januari elektronisch of op papier ten behoeve van de opmaak van de jaarrekening van het voorgaande jaar: een controletabel van de leningen. Deze tabel bevat per aard van leningen:
2. een detailoverzicht van de volledig afgeloste leningen.
3. een detailoverzicht van de lopende leningen.
4. een samenvatting van de twee detailoverzichten.

Elk detailoverzicht bevat minimaal :

het identificatienummer, het bedrag van de lening, de resterende schuld, de voorziene tranche van het afgelopen dienstjaar, de betaalde tranche van het afgelopen dienstjaar, de voorziene tranche van het volgende dienstjaar, de aard van de lening en de correctie van de lening, zijnde het verschil tussen de som van de werkelijk terugbetaalde tranches gedurende het afgelopen dienstjaar en de som van de voorziene tranches.

1. Onmiddellijk na de sluiting van deze overeenkomst:

de coördinaten (naam, telefoon- en faxnummer, e-mailadres) van een **contactpersoon** die voor de opvolging van het leningenbeheer ter beschikking staat van het bestuur.

Wanneer de financiële instelling er niet in slaagt de hier vermelde dienstverlening te leveren, heeft het bestuur het recht zonder enige kosten de lening vervroegd op te zeggen.

# ANDERE KOSTEN

Naast de intresten tijdens de looptijd van de lening, de eventuele wederbeleggings- en uittredingsvergoeding, de eventuele verzakingsvergoeding (**OPTIONEEL)**, de eventuele verwijlintresten en de eraan verbonden invorderingskosten worden **geen andere kosten** aangerekend.