



501198

Retouradres: Postbus 30305, 2500 GH Den Haag

Aan Gemeente Hilversum
T.a.v. de heer E.P. Heijnis
Postbus 9900
1201 GM HILVERSUM

Gemeente Hilversum		
Ingekomen		
09 NOV. 2018		
Zaaknummer	Zaaktype	Afdeling
501198	Treasury audits	

Koninginnegracht 2
2514 AA Den Haag

T 070 3750 750
www.bngbank.nl

Betreft

Gewijzigde Financieringsovereenkomst (Krediet- en Depotarrangement) met referentie A005186-1.

Arrangementnummer: A005186
Relatienummer: 000407
IBAN: NL63BNGH0285003941

Datum
7 november 2018

Onze referentie
A005186-1

Geachte heer Heijnis,

Het doet BNG Bank N.V. (hierna te noemen de "Bank") genoegen Gemeente Hilversum, gevestigd te Hilversum en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 32170443, (hierna te noemen de "Cliënt") hierbij een gewijzigd Krediet- en Depotarrangement aan te bieden onder de hierna aangegeven voorwaarden.

Deze Financieringsovereenkomst vervangt de tussen de Bank en de Cliënt gesloten Financieringsovereenkomst van 21 december 2016 met referentie MO/1846950, zoals van tijd tot tijd gewijzigd. De gevolgen van de aanpassing van de voorwaarden en het Krediet- en Depotarrangement worden beschreven in hoofdstuk Financieringsovereenkomst, paragraaf Andere algemene verplichtingen van de Cliënt en hoofdstuk Overige Krediet- en Depotvoorwaarden. De voornaamste wijzigingen zijn weergegeven in het Overzicht wijzigingen overeenkomst.

Deze aanbieding is geldig tot 4 weken na de hierboven vermelde datum. De in deze aanbieding vermelde Spreads zijn geldig tot 2 weken na bovenvermelde datum. Daarna heeft de Bank het recht de Spreads aan te passen.

De Cliënt kan dit aanbod aanvaarden door alle exemplaren van deze Financieringsovereenkomst rechtsgeldig te (laten) ondertekenen, de datum van ondertekening te vermelden en daarna één exemplaar aan de Bank te retourneren.

Alle eventueel voorafgaande financieringsvoorstellen en/of offertes van de Bank aan de Cliënt ter zake een krediet- en/of depotarrangement komen hiermee te vervallen.

Voor vragen of nadere informatie over de Financieringsovereenkomst kunt u contact opnemen met uw accountmanager.

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

Overzicht wijzigingen overeenkomst

In dit overzicht zijn de voornaamste in deze Financieringsovereenkomst vastgelegde wijzigingen weergegeven ten opzichte van de genoemde eerder gesloten Financieringsovereenkomst:

Datum
7 november 2018

Onze referentie
A005186-1

- de Kredietlimiet (totaal) is gewijzigd.
- er is een Intra-daglimiet, een bereidstellingsprovisie en een Intra-daglimietprovisie vastgesteld.

Inhoudsopgave

1 Financieringsovereenkomst.....	4
1.1 Totstandkoming overeenkomst en beschikbaarstelling Krediet en tegoeden in Rekening-courant.....	4
1.2 Toepasselijke voorwaarden.....	4
1.3 Definities.....	4
1.4 Andere algemene verplichtingen van de Cliënt.....	4
2 Onderdelen van het kredietarrangement.....	5
2.1 Faciliteit A005186.1: Krediet in Rekening-courant.....	5
3 Onderdelen van het Depotarrangement.....	5
3.1 Faciliteit Tegoeden in Rekening-courant.....	5
4 Betalingsverkeer.....	6
5 Uitzonderingen op de Algemene Kredietvoorwaarden.....	6
5.1 Algemeen.....	6
6 Opschortende voorwaarden: verstrekkingvoorwaarden.....	6
7 Overige Krediet- en Depotvoorwaarden.....	7
7.1 Aanpassing Spread.....	7
7.2 Aanpassing bereidstellingsprovisie.....	7
7.3 Overige bepalingen.....	7
7.3.1 Betalingsverkeer.....	7
7.3.2 Gehoudenheid Cliënt.....	7
8 Aanvullende definities.....	7
8.1 Algemeen.....	8
9 Ondertekening.....	9
Bijgevoegde documenten.....	9

Datum
7 november 2018

Onze referentie
A005186-1

1 Financieringsovereenkomst

1.1 Totstandkoming overeenkomst en beschikbaarstelling Krediet en tegoeden in Rekening-courant

De Financieringsovereenkomst tussen de Bank en de Cliënt komt tot stand zodra alle betrokken partijen de onderhavige aanbieding van de Bank rechtsgeldig hebben ondertekend en na ontvangst van de door de Cliënt getekende Financieringsovereenkomst door de Bank. De Cliënt kan pas gebruik maken van het door de Bank onder het Krediet- en Depotarrangement ter beschikking gestelde Krediet en tegoeden in Rekening-courant op de opnamedatum zoals genoemd bij de betreffende faciliteit, dan wel zoveel later zodra de Bank heeft geconstateerd dat de in deze overeenkomst genoemde opschortende voorwaarden zijn vervuld. De Financieringsovereenkomst eindigt zodra alle verplichtingen uit hoofde van deze Financieringsovereenkomst en verbonden verplichtingen van de Cliënt volledig zijn voldaan.

Datum
7 november 2018

Onze referentie
A005186-1

Pagina
4 van 9

1.2 Toepasselijke voorwaarden

Op de rechtsverhouding tussen de Bank en de Cliënt en de hieruit voortvloeiende kredietverstrekkingen en depotarrangementen zijn mede van toepassing de Algemene Kredietvoorwaarden van BNG Bank N.V. ("Algemene Kredietvoorwaarden") en de Algemene Bankvoorwaarden van BNG Bank N.V. ("Algemene Bankvoorwaarden"), waarvan de tekst is gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Haaglanden te Den Haag. De tekst van de Algemene Bankvoorwaarden is te vinden op en kan voor de eigen administratie van de Cliënt worden opgeslagen via de website van de Bank. Door ondertekening van de Financieringsovereenkomst verklaart de Cliënt dat hij alle voornoemde toepasselijke voorwaarden heeft ontvangen, dan wel hiervan heeft kennis genomen via de website van de Bank, met de inhoud daarvan volledig bekend is en daarmee akkoord gaat.

Voor zover de inhoud van de Financieringsovereenkomst afwijkt van en/of tegenstrijdig is met de inhoud van de Algemene Kredietvoorwaarden en/of de Algemene Bankvoorwaarden, prevaleert de inhoud van de Financieringsovereenkomst. Voor zover de inhoud van de Algemene Kredietvoorwaarden afwijkt van en/of tegenstrijdig is met een of meer bepalingen van de Algemene Bankvoorwaarden, prevaleert de inhoud van de Algemene Kredietvoorwaarden.

1.3 Definities

De in deze Financieringsovereenkomst met een hoofdletter geschreven begrippen zijn, tenzij hierin anders omschreven, de begrippen zoals gedefinieerd in de Algemene Kredietvoorwaarden en in het onderdeel Aanvullende definities dat, indien van toepassing, is opgenomen aan het eind van deze Financieringsovereenkomst.

1.4 Andere algemene verplichtingen van de Cliënt

De Cliënt verklaart door ondertekening van deze overeenkomst uitdrukkelijk dat de rechten en verplichtingen van de Cliënt uit hoofde van de Financieringsovereenkomst en de op de rechtsverhouding tussen de Bank en de Cliënt van toepassing verklaarde voorwaarden geen bestaande verplichtingen jegens derden of rechten van derden schenden en niet in strijd zijn en zullen zijn met enige toepasselijke wet- en/of regelgeving, de statuten of interne reglementen van de Cliënt.

De inhoud van deze aanbieding en de Financieringsovereenkomst is vertrouwelijk. Deze informatie zal de Cliënt niet met derden delen of openbaar maken, tenzij de Bank hiertoe vooraf schriftelijk toestemming heeft gegeven. Mits ze vertrouwelijkheid betracht, is het de Cliënt toegestaan de informatie te delen zowel met haar adviseurs als uit hoofde van haar wettelijke verplichtingen en verplichtingen uit hoofde van juridische of administratieve procedures en geschillen.

Het Krediet mag niet worden aangewend om te voldoen aan derivaten-verplichtingen jegens derden.

Na inwerkingtreding van deze gewijzigde overeenkomst zijn de voorwaarden van de gewijzigde overeenkomst van toepassing op de reeds bestaande rechtsverhouding tussen de Bank en de Cliënt en de reeds onder het Kredietarrangement door de Bank verstrekte financiering en de reeds onder het Depotarrangement door de Bank van de Cliënt opgenomen gelden.

De Cliënt en de Bank bevestigen door ondertekening van deze overeenkomst dat zij ongeacht de aanpassingen in (de kredietvoorwaarden van) het gewijzigde arrangement geen afstand doen van de reeds tussen hen bestaande rechtsverhouding en de daaruit voortvloeiende verbintenissen. Dit betekent dat uitstaande verplichtingen onder de bestaande rechtsverhouding blijven bestaan en, voor zover zekerheden zijn gevestigd voor de nakoming van de verplichtingen, de gevestigde zekerheden volledig van kracht en onaangetaast zullen blijven.

Datum
7 november 2018

Onze referentie
A005186-1

Pagina
5 van 9

2 Onderdelen van het kredietarrangement

2.1 Faciliteit A005186.1: Krediet in Rekening-courant

Kredietlimiet	EUR 20.000.000,00
Intra-daglimiet	EUR 5.000.000,00
looptijd faciliteit	vanaf 1 januari 2019 voor onbepaalde tijd
rente	1-maands Euribor, vermeerderd met een Spread
Spread	15 Basispunten voor een looptijd tot de Spread Vervaldatum
Spread Vervaldatum	31 december 2019. De Spread kan steeds na de Spread Vervaldatum door de Bank opnieuw worden vastgesteld voor een nader door de Bank in overleg met de Cliënt te bepalen looptijd. Nadere informatie hierover staat in de Overige voorwaarden.
berekening rente conform Dagtellingsconventie	Actual/360
rentevervaldata conform Betaaldagconventie	eenmaal per kwartaal achteraf
aflossingsdatum	einde looptijd faciliteit
Excedentrente	momenteel 2,00% voor overschrijdingen tussen de Kredietlimiet en de Intra-daglimiet en 5,00% voor overschrijdingen van de Intra-daglimiet. Over het bedrag waarover Excedentrente wordt berekend is geen Intra-daglimiet provisie verschuldigd. De Excedentrente kan van tijd tot tijd worden aangepast door de Bank. Zie voor de actuele Excedentrente www.bngbank.nl (Mijn BNG)
bankrekeningnummer Krediet	NL63BNGH0285003941
bereidstellingsprovisie	0,04% op jaarbasis over het niet opgenomen deel van de Kredietlimiet, per kwartaal achteraf door de Bank te incasseren van bankrekening NL63BNGH0285003941. Voor de berekening wordt een maand op het werkelijk aantal dagen en een jaar op 360 dagen gesteld. Nadere informatie hierover staat in de Overige voorwaarden.
Vervaldatum	31 december 2019
Bereidstellingsprovisie	
Intra-daglimiet provisie	geen

3 Onderdelen van het Depotarrangement

3.1 Faciliteit Tegoeden in Rekening-courant

limiet	geen limiet
--------	-------------

looptijd faciliteit	vanaf 1 januari 2019 voor onbepaalde tijd
rente	1-maands Euribor, verminderd met een Spread
Spread	25 Basispunten voor een looptijd tot de Spread Vervaldatum
Spread Vervaldatum	31 december 2019. De Spread kan steeds na de Spread Vervaldatum door de Bank opnieuw worden vastgesteld voor een nader door de Bank in overleg met de Cliënt te bepalen looptijd. Nadere informatie hierover staat in de Overige voorwaarden
berekening rente conform Dagtellingsconventie	actual/360
rentevervaldata conform Betaaldagconventie	eenmaal per kwartaal achteraf
bankrekeningnummer	NL63BNGH0285003941
Tegood	

Datum
7 november 2018

Onze referentie
A005186-1

Pagina
6 van 9

4 Betalingsverkeer

Het betalingsverkeer vindt plaats via IBAN NL63BNGH0285003941, op basis van de "Overeenkomst BNG Betalingsverkeer". Tevens incasseert de Bank van deze bankrekening de rente en overige kosten conform artikel 3.21 van de Algemene Kredietvoorwaarden.

5 Uitzonderingen op de Algemene Kredietvoorwaarden

5.1 Algemeen

De volgende voorwaarden van de Algemene Kredietvoorwaarden zijn niet van toepassing: 2.3.2; 2.4; 3.2; 3.27.1; 3.27.2 onderdelen c, d, e, g, h, i, j en l; 3.32; 3.34; 3.35; 3.38.

6 Opschortende voorwaarden: verstrekingsvoorwaarden

De Cliënt kan pas gebruik maken van het door de Bank onder het Arrangement ter beschikking gesteld Krediet en de tegoeden in Rekening-courant nadat:

- de Bank alle onderstaande (voor zover toepasselijk, rechtsgeldig getekende) documenten heeft ontvangen die, wat betreft vorm en inhoud, voor haar aanvaardbaar zijn.
- alle overige hieronder aangegeven verstrekingsvoorwaarden zijn voldaan.

Door de Bank te ontvangen documenten:

- één rechtsgeldig door een daartoe wettelijk bevoegd persoon ondertekend exemplaar van de vervangende Financieringsovereenkomst waarop de naam en functie van de ondertekenaar en de datum van ondertekening zijn ingevuld.
- een kopie van een geldig identiteitsbewijs (paspoort, rijbewijs of gemeentelijke identiteitskaart) van de ondertekenaar(s) van de overeenkomst.
- een afschrift van het door of namens het college van burgemeester en wethouders genomen besluit tot het aangaan van deze overeenkomst, vergezeld van de relevante machtiging indien het besluit tot het aangaan van deze overeenkomst namens het college van burgemeester en wethouders is genomen.

Overige verstrekingsvoorwaarden:

- alle eventuele aanvullende door de Bank verzochte verklaringen, documenten en inlichtingen zijn aan de Bank verstrekt.
- er doen zich geen gronden van onmiddellijke opzegbaar- en/of opeisbaarheid voor als bedoeld in de artikelen 3.27 en/of 3.29 van de Algemene Kredietvoorwaarden.

7 Overige Krediet- en Depotvoorwaarden

7.1 Aanpassing Spread

De Spread wordt door de Bank vastgesteld op basis van de alsdan geldende actuele situatie op de geld- en kapitaalmarkt en/of de tarieven die de Bank op dat moment aan vergelijkbare cliënten met een vergelijkbaar krediet, tegood en risicoprofiel in rekening brengt.

Als de Bank gebruik maakt van haar bevoegdheid de Spread opnieuw vast te stellen, zal zij de Cliënt ten minste één (1) maand vóór de Spread Vervaldatum een voorstel doen voor een nieuw vast te stellen Spread en bijbehorende looptijd. De Bank en de Cliënt worden geacht stilzwijgend overeenstemming te hebben bereikt over het voorstel van de Bank, tenzij de nieuwe Spread, in aanmerking genomen de looptijd waarvoor deze is vastgesteld, voor de Cliënt ongunstiger is dan de op dat moment geldende Spread en de Cliënt binnen zeven (7) kalenderdagen na de datum van het voorstel de Bank schriftelijk bericht dit voorstel niet te willen accepteren.

Indien de Bank en de Cliënt geen overeenstemming hebben bereikt over de Spread voor Krediet in Rekening-courant, zal de Cliënt de door hem aan Krediet in Rekening-courant opgenomen gelden op de Spread Vervaldatum onverwijld terugbetalen aan de Bank en zal, voor zover hiervan sprake is, de Kredietlimiet worden verlaagd tot het totale bedrag van het opgenomen en toegezegde overige Krediet.

Als de Bank geen gebruik maakt van haar bevoegdheid de Spread opnieuw vast te stellen, blijft de tot dat moment overeengekomen Spread van kracht voor een periode van één (1) jaar danwel voor de periode tot het einde van de looptijd van het Kredietarrangement indien deze looptijd korter is dan één (1) jaar.

7.2 Aanpassing bereidstellingsprovisie

De bereidstellingsprovisie kan steeds na verloop van de Vervaldatum Bereidstellingsprovisie door de Bank opnieuw worden vastgesteld voor een nader door de Bank in overleg met de Cliënt te bepalen looptijd.

Het in aanvullende voorwaarde "Aanpassing Spread" van deze Financieringsovereenkomst bepaalde is mutatis mutandis van overeenkomstige toepassing op de opnieuw vast te stellen bereidstellingsprovisie.

Indien de Bank en de Cliënt geen overeenstemming hebben bereikt over de bereidstellingsprovisie, zal de Bank vanaf dat moment geen nieuw Krediet meer aan de Cliënt verstrekken en zal de Kredietlimiet worden verlaagd tot het totale bedrag van het verstrekte opgenomen Krediet.

7.3 Overige bepalingen

7.3.1 Betalingsverkeer

De Cliënt verbindt zich om zijn betalingsverkeer in overwegende mate via zijn rekening bij de Bank te doen verzorgen. Onder in overwegende mate wordt verstaan een volume voor ieder kwartaal van een jaar, in geld gemeten van ten minste 75% en in aantal opdrachten gemeten van ten minste 60% van het totale betalingsverkeer van de Cliënt. De Bank en de Cliënt hebben hiertoe een afzonderlijke overeenkomst BNG Betalingsverkeer gesloten danwel zullen deze sluiten.

7.3.2 Gehoudenheid Cliënt

De Bank is in beginsel bereid om te voorzien in de financieringsbehoefte van de Cliënt door Vaste Geldlening(en) u/g en/of Variabel Rentende Geldlening(en) u/g te verstrekken, gelijk de Cliënt in beginsel bereid is deze geldleningen met de Bank aan te gaan. De Cliënt zal met betrekking tot de financieringsbehoefte een offerte bij de Bank aanvragen.

8 Aanvullende definities

In aanvulling op artikel 1 van de Algemene Kredietvoorwaarden gelden de volgende definities:

Datum
7 november 2018

Onze referentie
A005186-1

Pagina
7 van 9

8.1 Algemeen

Basispunt

Een basispunt is gelijk aan een honderdste deel van een procent. Het aantal basispunten vormt de Spread, een onderdeel van de rente zoals beschreven in artikel 3.11 van de Algemene Kredietvoorwaarden.

Intra-daglimiet

Het maximum bedrag in aanvulling op de kredietlimiet dat voor de Cliënt ter beschikking staat gedurende een kalenderdag waarop betalingsverkeer mogelijk is. Het saldo van de Cliënt dient uiterlijk om 24:00 uur van iedere kalenderdag te worden aangevuld tot minimaal de Kredietlimiet.

Spread Vervaldatum

De einddatum van de periode waarvoor de Bank de Spread heeft vastgesteld.

Vervaldatum Bereidstellingsprovisie

De einddatum van de periode waarvoor de Bank de bereidstellingsprovisie heeft vastgesteld.

Datum

7 november 2018

Onze referentie

A005186-1

Pagina

8 van 9

9 Ondertekening

Van deze Financieringsovereenkomst zijn twee exemplaren opgemaakt.

Den Haag, 7 november 2018
BNG Bank N.V.

mw. drs. I.H.M. de Waal
Senior Manager Public Finance

drs. P.J.E. Bieringa
Directeur Public Finance

Datum
7 november 2018

Onze referentie
A005186-1

Pagina
9 van 9

Akkoord met het aanbod in de Financieringsovereenkomst.

Hilversum,

Gemeente Hilversum,
te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door:

Naam :
Functie :

Bijgevoegde documenten

Als bijlage(n) bij deze Overeenkomst treft u de volgende document(en) aan:

- Algemene Kredietvoorwaarden