

**Overeenkomst tussen de Vlaams minister van Financiën, Begroting, Werk, Ruimtelijke Ordening en Sport, de Vlaams minister van Onderwijs, Jeugd, Gelijke Kansen en Brussel, het Agentschap voor Infrastructuur in het Onderwijs en de erkende financiële instellingen tot regeling van de toepassing van artikel 18 §2 van de wet van 29 mei 1959 tot wijziging van sommige bepalingen van de onderwijswetgeving, zoals gewijzigd, met het oog op de financiering van onroerende investeringen voor het gesubsidieerd vrij onderwijs.**

Tussen:

- De heer Philippe MUYTERS, Vlaams minister van Financiën, Begroting, Werk, Ruimtelijke Ordening en Sport,
- De heer Pascal SMET, Vlaams minister van Onderwijs, Jeugd, Gelijke Kansen en Brussel,
- Het Agentschap voor Infrastructuur in het Onderwijs, hierna "AGION" genoemd, hier vertegenwoordigd door Jean Eliaerts, administrateur-generaal,

Eenzijds,

- De Federatie voor de Belgische financiële sector, als vertegenwoordiger van haar leden die erkend zijn in het kader van artikel 18 van bovenvermelde wet, hier vertegenwoordigd door Michel Vermaerke, gedelegeerd bestuurder,

Anderzijds,

Wordt uiteengezet dat:

1. de leningen strekkende tot de financiering van de aankoop en de bouw-, moderniserings-, uitbreidings-, geschiktmakingswerken en de eerste uitrusting van gebouwen bestemd voor de gesubsidieerde onderwijsinstellingen, centra voor leerlingenbegeleiding of internaten, dienen aangegaan te worden door de inrichtende macht bij één van de financiële instellingen hiertoe door de Vlaamse Regering erkend;
2. de financiële instellingen bij Besluit van de Vlaamse Executieve van 19 december 1990, zoals gewijzigd, erkend werden om leningen bedoeld onder 1. toe te staan en te beheren;
3. AGION, opgericht bij decreet van 7 mei 2004, als opdracht heeft:
  - de aankoop en de bouw-, moderniserings-, uitbreidings-, geschiktmakingswerken en de eerste uitrusting te subsidiëren van gebouwen bestemd voor de gesubsidieerde onderwijsinstellingen, centra voor leerlingenbegeleiding of internaten overeenkomstig de volgende modaliteiten: de gebouwen voor het gesubsidieerd vrij onderwijs worden gesubsidieerd ten belope van 70% voor het gewoon en buitengewoon basisonderwijs en ten belope van 60% voor de andere onderwijsniveaus, centra voor leerlingenbegeleiding of internaten;
  - de door AGION aan de gesubsidieerde onderwijsinstellingen toe te kennen investeringsmiddelen kunnen jaarlijks ten belope van maximaal 10% worden aangewend voor de aankoop van zware didactische apparatuur;



- de terugbetaling van kapitaal, interesten en bijhorende onkosten te waarborgen van de leningen aangegaan met het oog op de financiering van het niet door toelage gedekte deel van het totale bedrag van de investering;
- 4. AGION onder de waarborg van de Vlaamse overheid werkt;
- 5. op 22 november 1991 een eerste overeenkomst tot regeling van de toepassing van artikel 18 §1 van de wet van 29 mei 1959, zoals gewijzigd, met het oog op de financiering van onroerende investeringen voor het gesubsidieerd vrij onderwijs werd afgesloten;
- 6. de voorwaarden om een waarborg te verkrijgen van AGION worden geregeld door het besluit van de Vlaamse Regering van 26 oktober 2007.

En wordt overeengekomen wat volgt:

I. Door de inrichtende macht te volgen procedure voor de af te sluiten leningen

Artikel 1.

- §1 De inrichtende macht dient haar leningsaanvraag in bij de financiële instelling met aanduiding van haar identiteit, de geschatte kostprijs en de aard van de te financieren werken of aankoop.
- §2 Indien de financiële instelling principieel bereid is haar financiële medewerking te verlenen, deelt zij dit aan de inrichtende macht mee ten einde deze de mogelijkheid te laten het dossier samen te stellen dat aan AGION moet voorgelegd worden.
- §3 Na het subsidieakkoord te hebben bekomen van AGION, kan de inrichtende macht met een financiële instelling een leningsovereenkomst sluiten in de vorm van een kredietopening, in overeenstemming met de decretale bepalingen. De uitvoering ervan is ondergeschikt aan het definitief akkoord tot toekenning van de waarborg door AGION.
- §4 Nadat de leningsovereenkomst, gesloten tussen de inrichtende macht en de financiële instelling, mee ondertekend is door AGION met het oog op het verlenen van de waarborg, wordt zij bindend en opent de financiële instelling het krediet ten behoeve van de inrichtende macht. De tegentekening van de overeenkomst door AGION impliceert zijn onherroepelijke verbintenis tot waarborgverlening.

II. Draagwijdte van de waarborg van AGION

Artikel 2.

- §1 De waarborg van AGION geldt tegenover de financiële instelling als verbintenis van hoofdelijke borgstelling voor de goede afloop van de bedoelde leningsverrichting.
- §2 De verbintenis tot hoofdelijke borgstelling dekt, naast de hoofdsom van de lening waaraan zij wordt gehecht, de vervallen interesten tot op de datum van de terugbetaling, de in artikel 5 van deze overeenkomst bedoelde interestverhogingen verschuldigd als beboeting wegens laattijdige betaling, de reserveringscommissie, waarvan sprake in artikel 3 en alle kosten en toebehoren van welke aard ook die met deze lening verbonden zijn.
- §3 Indien, na verloop van een termijn van 30 dagen te rekenen vanaf de vervaldag, de inrichtende macht de verschuldigde bedragen niet heeft gekweten, deelt de financiële instelling dit onmiddellijk aan AGION mee, die de door de inrichtende macht verschuldigde

bedragen aan de financiële instelling stort binnen de maand na het voorleggen van een afrekening.

- §4 Ingeval bedoelde verschuldigde bedragen niet gestort zijn binnen de termijn van één maand, is AGION op zijn beurt op deze bedragen een vergoeding wegens laattijdigheid verschuldigd die berekend wordt tegen de rentevoet van de lening, vermeerderd met 0,25% per jaar als beboeting wegens laattijdige betaling, vanaf het verstrijken van de termijn van één maand tot op de dag van de betaling.

III. Bijzondere beschikkingen in te lassen in de leningsovereenkomst met de financiële instelling

Artikel 3.

- §1 De maximale looptijd van het krediet bedraagt 20 jaar exclusief de opnameperiode die maximum twee jaar bedraagt.
- §2 De financiële instelling opent het krediet nadat aan de voorwaarden vermeld in artikel 1 is voldaan en een leningsovereenkomst opgesteld werd tussen de financiële instelling en de inrichtende macht.
- §3 Wanneer na de opnameperiode zoals bepaald in de leningsovereenkomst met een maximum van twee jaar, niet het volledige bedrag van het krediet is opgenomen, wordt een eerste kredietschijf afgesloten ten belope van het opgenomen gedeelte.
- §4 Voor het niet opgenomen gedeelte van het krediet, kan een tweede kredietschijf geopend worden met een opnameperiode van maximaal 1 jaar en aan, op dat ogenblik, volledig nieuw te bepalen voorwaarden.
- §5 Het niet opgenomen saldo op de tweede kredietschijf zal ambtshalve geannuleerd worden.
- §6 Op het niet opgenomen gedeelte van het krediet kan een reserveringscommissie aangerekend worden, berekend vanaf de ondertekening van de leningsovereenkomst, gesloten tussen de inrichtende macht en de financiële instelling.
- §7 De aanrekening van de reserveringscommissie gebeurt maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks.
- §8 Indien het krediet niet volledig wordt opgenomen, kan door de financiële instelling aan de kredietnemer op het niet opgenomen kredietbedrag een forfaitaire verzakingsvergoeding aangerekend worden van 6 maanden interest. Dit is enkel van toepassing bij kredietverlening volgens varianten 1 en 2, zoals opgenomen in artikel 4 van deze overeenkomst.
- §9 Voorafgaand aan elke opneming is een schriftelijk akkoord van AGION noodzakelijk.
- §10 De kapitaalsaflossingen van het krediet zijn betaalbaar per trimester, per semester of per jaar op de data vastgesteld in de leningsovereenkomst.  
De terugbetaling van kapitaal kan met vaste tranches of met progressieve tranches. De data van terugbetaling vallen steeds samen met de rentevervaldagen.
- §11 De eerste kapitaalsaflossing van een kredietschijf geschiedt op de eerste vervaldag, afhankelijk van de gekozen periodiciteit, na het verstrijken van de opnameperiode zoals bepaald in de leningsovereenkomst.
- §12 De interesten van het krediet zijn betaalbaar per trimester, per semester of per jaar op de data vastgesteld in de leningsovereenkomst. Ze worden berekend op elke geldopneming vanaf de datum van die opneming.

Artikel 4

- §1 De rentevoet van het krediet wordt bepaald in de leningsovereenkomst. De inrichtende macht heeft de keuze tussen vier varianten, opdeelbaar volgens twee categorieën:



- varianten 1 en 2: financiering met onmiddellijke toepassing van een langetermijnrentevoet vanaf de datum van het afsluiten van de leningsovereenkomst tussen de inrichtende macht en de financiële instelling.

- varianten 3 en 4: financiering in twee fasen waarbij tijdens de opnameperiode (= eerste fase) een vlottende kortetermijnrentevoet wordt toegepast en uiterlijk op het einde van de opnameperiode (= datum afsluitingsbijvoegsel) wordt overgestapt naar een financiering met een langetermijnrentevoet (= tweede fase).

Een overzichtstabel met de verschillende varianten bevindt zich in bijlage 1.

- §2 De referentierentevoet voor de vlottende kortetermijnrente, tijdens de opnameperiode, is de dagelijkse EURIBOR 3 maanden zoals gepubliceerd op het Reuterscherm op pagina EURIBOR1.
- §3 De referentierentevoet voor de langetermijnrente is de rentevoet tegen de welke de som van de geactualiseerde kasstromen, op basis van de Euribor en de IRSask zero-coupon rentevoeten (ISDAFIX2), gelijk is aan het initieel ontleende kapitaal. Deze referentievoet houdt rekening met de looptijd van de lening en met de gekozen renteherzieningsfrequentie: 5-jaarlijks, 10-jaarlijks of vast, zoals bepaald in de leningsovereenkomst.
- §4 Ingeval de referentievoeten zouden wegvallen, zullen ze vervangen worden door een andere equivalente referentie, na overleg tussen alle partijen die dit protocol ondertekend hebben.
- §5 De toegepaste rentevoet is gelijk aan de bovenvermelde referentierentevoeten vermeerderd met een marge. Deze marge is vast of variabel, in functie van de gekozen variant en renteherzieningsclausule.


Wanneer er bij financiering met een langetermijnrentevoet wordt geopteerd voor een renteherziening (5 of 10-jaarlijks) is de marge vast voor de volledige looptijd van het krediet bij de varianten 1 en 3 en is de marge herzienbaar op de renteherzieningsdatum bij de varianten 2 en 4.

In geval van varianten 3 en 4 (financiering in twee fasen) kan de marge tijdens de opnameperiode verschillend zijn van de marge tijdens de terugbetalingsperiode.

- §6 De inrichtende macht kiest bij het afsluiten van de lening de gewenste renteherzieningsfrequentie: 5-jaarlijks - 10-jaarlijks - vast.
- §7 Bij iedere renteherziening wordt de rentevoet op het niveau gebracht van de op dat ogenblik vigerende referentievoet op basis van de IRSask-duration, verhoogd met de bedongen marge en volgens de gekozen variant.

In geval van variant 2 of 4, met toepassing van een variabele marge, zal de financiële instelling in geval van een wijziging van de marge, uiterlijk 30 dagen voor de renteherzieningsdatum de nieuw toe te passen marge schriftelijk meedelen aan de inrichtende macht.

- §8 De herziening van de langetermijnrentevoet gebeurt automatisch op de interestvervaldag die volgt na het verstrijken van iedere 5-, 10-jaarlijkse periode te rekenen vanaf de eerste vastlegging van de langetermijnrentevoet. Dit is de datum van het afsluiten van de leningsovereenkomst in geval van variant 1 en 2 en het einde van de opnameperiode (= datum afsluitingsbijvoegsel) in geval van variant 3 en 4.
- §9 De berekening van de interesten gebeurt op basis van:



'360 dagen/360 dagen' voor de langetermijnrentevoeten

'Werkelijk aantal dagen/360 dagen' voor de vlottende rentevoeten (EURIBOR )

- §10 Vervroegde terugbetalingen op de lening zijn mogelijk op de contractueel bepaalde herzieningsdata van de rentevoet, mits vooropzeg van 1 maand, en dit zonder de aanrekening van een vergoeding door de financiële instelling aan de kredietnemer. Elke andere niet-contractueel voorziene terugbetaling die een aanpassing van de aflossingstabel tot gevolg heeft, kan gelijkgesteld worden met een wijziging die mag beschouwd worden als een eenzijdige verbreking van de leningsovereenkomst. In dit geval heeft de financiële instelling recht op een vergoeding gelijk aan haar reëel geleden financieel verlies. De berekening van die vergoeding is gebaseerd op het gestandaardiseerd transparant schema zoals in bijlage 2 is bijgevoegd.
- §11 Naast bovenvermelde interesten en kosten kan de financiële instelling andere dossier- of beheerskosten aan de kredietnemer aanrekenen. In voorkomend geval moeten deze opgenomen zijn in de leningsovereenkomst.
- §12 De financiële instelling bepaalt in haar offerte aan de inrichtende macht de geldigheidstermijn van de aangeboden financieringsvoorwaarden. Deze termijn bedraagt maximaal 30 dagen vanaf de datum van de offerte. Binnen de in de offerte vastgestelde termijn dient de inrichtende macht haar gunningsbeslissing kenbaar te maken aan de financiële instelling. Na het verstrijken van deze periode kunnen de voorwaarden door de financiële instelling worden aangepast aan de marktvoorwaarden.
- §13 De financiële instelling zal elke wijziging van de langetermijnrentevoet op de renteherzieningsdata ter kennis brengen van AGION. De financiële instelling deelt aan AGION de nieuwe aflossingstabel mee. AGION ziet er op toe dat de juiste rentevoet werd toegepast. Om redenen van transparantie zal de financiële instelling bij iedere gerealiseerde leningsovereenkomst aan AGION een schema bezorgen met de informatie over de toegepaste variant en de geldende modaliteiten. Dit schema bevindt zich in bijlage 3.

#### IV. Beheer der kredieten

##### Artikel 5.

- §1 Bij onvolledige betalingen van een kapitaalsaflossing op een vervaldag worden er door de financiële instelling aan de kredietnemer nalatigheidsinteresten aangerekend. Ze worden dagelijks berekend op het niet terugbetaalde kapitaalbedrag vanaf de vervaldag.
- §2 De rentevoet van de nalatigheidsinteresten is gelijk aan de rentevoet van het krediet vermeerderd met een marge van 0,50%. Er zullen eveneens nalatigheidsinteresten worden aangerekend op de onvolledige intrestbetalingen op een vervaldag. De nalatigheidsinteresten worden aan het begin van de volgende periode aangerekend op het achterstallige kapitaal en/of achterstallige interest tijdens de voorbije periode.

##### Artikel 6.

- §1 AGION zal aan de financiële instelling de gevallen van voortijdige opeisbaarheid mededelen die aanvullend dienen opgenomen te worden in de leningsovereenkomsten tussen de financiële instelling en de inrichtende machten uit hoofde van de wetgeving op en de reglementering van het onderwijs.



§2 Wanneer één van deze gevallen zich voordoet en indien AGION beslist dat de lening moet worden opgezegd, deelt het zijn beslissing mee aan de inrichtende macht en de financiële instelling. Ingevolge deze beslissing zal deze laatste de lening opzeggen. Wanneer een andere door de financiële instelling weerhouden event of default zich voordoet en de financiële instelling beslist dat de lening moet worden opgezegd, deelt zij haar beslissing mee aan AGION en de inrichtende macht.

§3 Indien de inrichtende macht niet overgaat tot de vervroegde terugbetaling van de aldus opgezegde lening, zal de financiële instelling een beroep doen op de waarborg van AGION conform artikel 2 van deze overeenkomst.

## V. Statistiek

### Artikel 7.

Op 31 december van ieder jaar, dient de erkende financiële instelling een statistiek te sturen aan AGION met de volgende gegevens:

- Per schoolbestuur dient het toegestaan en opgenomen leningsbedrag en het uitstaand kapitaal van deze leningen vermeld te worden;
- Het totaal bedrag van de uitstaande gemeenschapswaarborg.

### Artikel 8.

De bij toepassing van deze overeenkomst door de financiële instelling gedane verrichtingen, worden afzonderlijk geboekt zodat de rekeningen die erop betrekking hebben gemakkelijk kunnen onderscheiden worden van de andere verrichtingen van de financiële instelling.

### Artikel 9.

§1 Bij onderling akkoord tussen alle ondertekenende partijen kan deze overeenkomst steeds worden aangepast. Zowel de Vlaamse minister van Financiën en Onderwijs als AGION behouden zich bovendien het recht voor deze overeenkomst op te zeggen mits deze opzegging gebeurt bij aangetekende zending en met een in acht te nemen opzeggingstermijn van ten minste zes maanden.

§2 Iedere financiële instelling is gerechtigd om - na de opnameperiode - de schuldvorderingen voortvloeiend uit de door haar toegekende leningsovereenkomst(en) over te dragen of te verpanden, telkens onder behoud van de waarborg van AGION. De betrokken financiële instelling blijft gehouden naar AGION toe tot uitvoering van de verplichtingen voortvloeiend uit deze overeenkomst, behoudens in het geval waarbij zij een andere erkende financiële instelling (in de betekenis van het besluit Vlaamse Executieve van 19 december 1990, zoals meermaals gewijzigd) daartoe aanwijst.

X

WA  
S

Artikel 10.

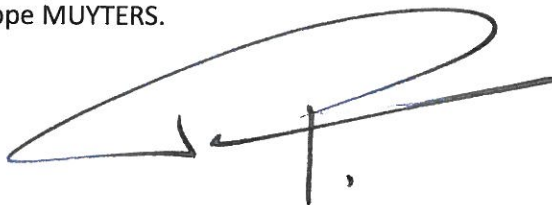
Onderhavige overeenkomst heeft uitwerking voor alle leningsovereenkomsten met waarborg van AGION die gedateerd zijn vanaf de datum van de huidige overeenkomst.

Opgemaakt te Brussel op 15 juli 2013 in vier originele exemplaren; elk der ondertekenende partijen erkent een exemplaar te hebben ontvangen.

De Vlaams minister van Onderwijs, Jeugd, Gelijke Kansen en Brussel,  
Pascal SMET.



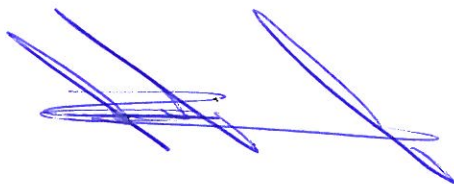
De Vlaams minister van Financiën, Begroting, Werk, Ruimtelijke Ordening en Sport,  
Philippe MUYTERS.



Het Agentschap voor Infrastructuur in het Onderwijs,  
Jean Eliaerts, administrateur-generaal.



De Federatie voor de Belgische financiële sector,  
Michel Vermaerke, gedelegeerd bestuurder.



Bijlage 1 – overzichtstabel varianten

Bijlage 2 – gestandaardiseerd transparant schema

Bijlage 3 – schema toegepaste variant en geldende modaliteiten







	Variant 1	Variant 2	Variant 3	Variant 4
<b>Kredietvorm</b>	onmiddellijke toepassing van LT-rentevoet (bij afsluiting van de leningsovereenkomst)	onmiddellijke toepassing van LT-rentevoet (bij afsluiting van de leningsovereenkomst)	Verloopt in 2 fasen: 1) toepassing van (vlottende) KT-rentevoet tijdens opnameperiode 2) LT-rentevoet vanaf het einde van de opnameperiode	Verloopt in 2 fasen: 1) toepassing van (vlottende) KT-rentevoet tijdens opnameperiode 2) LT-rentevoet vanaf het einde van de opnameperiode
<b>Referentierentevoet</b>	IRS (ask duration op basis van ISDAFIX2)	IRS (ask duration op basis van ISDAFIX2)	1) 3 maands-euribor 2) IRS (ask duration op basis van ISDAFIX2)	1) 3 maands-euribor 2) IRS (ask duration op basis van ISDAFIX2)
<b>Variabiliteit rentevoet</b>	vast, of variabel : 5+5+5+5; 10+10	vast, of variabel: 5+5+5+5; 10+10	fase 1: vlottende rente fase 2: vast, of variabel : 5+5+5+5;10+10;	fase 1: vlottende rente fase 2: vast, of variabel : 5+5+5+5;10+10;
<b>Prijszetting</b>	IRS (ask duration) + vaste marge	IRS (ask duration) + variabele marge (op contractuele renteherzieningsdatum )	fase 1: 3 maands-euribor + vaste marge fase 2: IRS (ask duration)+ vaste marge (op contractuele renteherzieningsdatum)	fase 1: 3 maands-euribor + vaste marge fase 2: IRS (ask duration)+ variabele marge (op contractuele renteherzieningsdatum)
<b>Max. looptijd (exclusief opnameperiode)</b>	20 jaar	20 jaar	20 jaar	20 jaar
<b>Max. opnameperiode, (eventueel verlengbaar met 1 jaar mits herbepaling van voorwaarden)</b>	24 maanden	24 maanden	24 maanden	24 maanden
<b>Geldigheid offerte</b>	maximaal 30 dagen	maximaal 30 dagen	maximaal 30 dagen	maximaal 30 dagen
<b>Reserveringsprovisie Dossier- en beheerskosten</b>	vrij te bepalen	vrij te bepalen	vrij te bepalen	vrij te bepalen



## Gestandaardiseerd, transparant schema m.b.t. de vergoeding die wordt aangerekend bij vervroegde terugbetaling ('funding loss')

De berekening van de funding loss is gebaseerd op het verschil tussen :

- De interesten die de bank van de kredietnemer zou hebben ontvangen mits de kredietnemer de ontleende fondsen volgens de contractueel vastgelegde modaliteiten zou hebben terugbetaald
- en de interesten die de bank in plaats daarvan zou ontvangen bij de herplaatsing van deze fondsen, aan de hierna bepaalde referentie-interestvoet.

De periode die in acht wordt genomen loopt tot aan de volgende contractuele herziening van de interestvoet of, bij het ontbreken hiervan, tot aan de eindvervaldag van het krediet.

Dezelfde funding loss kan eveneens worden aangerekend in alle gevallen waarin de bank zich zou verplicht zien over te gaan tot de opzegging van het krediet.

Bij elke aanvraag tot vervroegde terugbetaling kan een door de individuele kredietinstelling vrij vast te stellen dossierkost (hetzij forfaitair bepaald, hetzij berekend op basis van het vervroegd terugbetaald bedrag) worden aangerekend.

De referentie-interestvoet die met elke vervaldag overeenkomt, is gebaseerd op :

- Voor betaalstromen t.e.m. 1 jaar : Euribor
- Voor betaalstromen op meer dan 1 jaar : IRS
- Het bedrag van de funding loss wordt bepaald op basis van het gewogen gemiddelde van de bovenstaande referentie-interestvoeten, rekening houdend met de contractuele terugbetalingsmodaliteiten en -periodes.

Elke bank behoudt de mogelijkheid om **aanpassingen aan te brengen in plus of in min** aan de bovenvermelde interestvoeten (met hierin een discretionaire beslissingsmogelijkheid voor iedere instelling afzonderlijk) op voorwaarde dat **die aanpassingen in plus en in min duidelijk gecommuniceerd worden aan de klant op het ogenblik van het afsluiten van het contract.**

De wijze waarop de "funding loss"-vergoeding wordt berekend en de daarbij gebruikte referentie-interestvoeten worden **schriftelijk** meegedeeld aan de cliënt.





Bijlage 3 bij het Protocol

Naam klant en dossiernummer :

	Variant 1	Variant 2	Variant 3 (fase 2)	Variant 4 (fase 2)
Bedrag				
Nominale rentevoet (IRS + marge)			nvt	nvt
Datum bepaling rentevoet en marge			nvt	nvt
Datum bepaling marge	nvt	nvt		
Marge				
Looptijd (inclusief opnameperiode)				
Rentevariabiliteit: vast /variabel 5 of 10 jr				

