

**GEMEENTE SINT JANS MOLENBEEK**

**MARKTCONSULTATIE  
-  
CONSULTATIEREGLEMENT**

**FINANCIERING VAN DE BUITENGEWONE UITGAVEN DOOR MIDDEL VAN KREDIET(EN)**

**BUDGET VAN 2022**

## HOOFDSTUK 1 : ADMINISTRATIEVE BEPALINGEN

### ARTIKEL 1 – ALGEMENE BEPALINGEN

Deze marktconsultatie heeft als doel het organiseren van een mededinging, met respect voor de principes van gelijke behandeling, transparantie en proportionaliteit, die aan de Gemeente VAN Sint Jans Molenbeek St Jean (hierna de kredietnemer genoemd) toelaat om de offerte van verschillende tegenpartijen te vergelijken en zo de tegenpartij(en) (hierna de kredietgever) aan te duiden die een financiering door middel van krediet(en) zal toestaan, waarvan de kenmerken hierna beschreven worden.

De tegenpartij die is aangewezen om genoemde kredieten toe te kennen, zal samen met de kredietnemer de bilaterale relatie vaststellen die hen in staat stelt te worden verleend onder de voorwaarden van deze consultatiereglement.

### ARTIKEL 2 – VOORWERP, BEDRAG EN DUUR VAN DE OPDRACHT

Deze opdracht heeft als voorwerp de financiering van de hieronder beschreven investeringen, opgenomen in het budget van 2022 en de eventuele aanpassingen hieraan.

Naast de eigenlijke financiële operatie heeft de marktconsultatie ook betrekking op een administratieve en technische dienstverlening die moet toelaten dergelijke operaties op optimale wijze te integreren in de beheerssystemen van de kredietnemer. Bijgevolg zal de offerte eveneens rekening houden met alle diensten die in onderhavig bijzonder bestek beschreven zijn.

Het totale bedrag van de opdracht is 15.774.709,19 EUR. Dit bedrag kan als een maximum worden beschouwd. Naar verluidt is de kredietnemer in geen geval verplicht om kredieten te ontvangen voor de aangegeven bedragen.

- De opdracht omvat 2 categorieën. Een categorie bevat alle financieringen met een zelfde looptijd en met een zelfde herzieningsperiodiciteit.
  - \* Categorie 1 : duurtijd 5 jaar
    - Herzieningsperiodiciteit van de rentevoet:  vaste rente  herzienbaar om de ..... jaar
    - Bedrag : 1.879.010 EUR
  - \* Categorie 2 : duurtijd 20 jaar
    - Herzieningsperiodiciteit van de rentevoet:  vaste rente  herzienbaar om de ..... jaar
    - Bedrag : 13.895.699,19 EUR
- Periodiciteit interestaanrekening en reserveringscommissie tijdens de kredietopening : trimestrieel
- Periodiciteit van de kapitaalaflossing en de interestaanrekening :

Interesten	<input type="checkbox"/> maandelijks	<input type="checkbox"/> driemaandelijks	<input type="checkbox"/> zesmaandelijks	<input type="checkbox"/> jaarlijks
Kapitaal	<input type="checkbox"/> maandelijks	<input type="checkbox"/> driemaandelijks	<input type="checkbox"/> zesmaandelijks	<input type="checkbox"/> jaarlijks

*De periodiciteit van het kapitaal moet groter zijn dan of gelijk aan die van de interesten.*

- Berekeningswijze kapitaalaflossing :
  - progressieve tranches (constante annuïteiten) \*
  - ~~gelijke tranches \*\*~~
  - ~~eenmalige tranche op de eindvervaldag (bullet)~~

\* Elke kapitaaltranche stemt overeen met het gedeelte kapitaal begrepen in een annuïteit berekend tegen de rentevoet van het krediet.

\*\* Elke kapitaaltranche is gelijk aan het kapitaal gedeeld door het aantal tranches.

De kredietgever die een offerte indient, moet dit doen voor elke categorie.

### **ARTIKEL 3 – KREDIETNEMER**

De kredietnemer wordt Gemeenbestuur van Sint-Jans-Molenbeek , vertegenwoordigd door Mevrouw MOUREAUX, Burgemeester en Mewrouw Marijke AELBRECHT, De Wnd Secretaris  
 Gegevens : 20 Graaf van Vlaanderenstraat - 1080 Sint Jans Molenbeek St Jean  
 02/412 36 50 (Gemeenteontvanger - Els MAUCLET)

Elke brief, kennisgeving of andere communicatie in het kader van de gunning en uitvoering van de opdracht, moet gebeuren op het postadres hierboven vermeld.

### **ARTIKEL 4 – VERKLARINGEN EN ATTESTATIES**

Door de indiening van een offerte conform de modaliteiten hierna beschreven, verklaart de tegenpartij die offerte indient dat zij niet onderworpen is aan maatregelen die haar eerbaarheid of professionele integriteit aantasten (zoals bijvoorbeeld veroordelingen voor fraude, corruptie of witwassen van geld), in het bijzonder wat betreft haar financieringsactiviteit, dat zij haar fiscale verplichtingen en verplichtingen inzake sociale zekerheid respecteert en ten slotte dat zij niet het voorwerp uitmaakt van een insolventieprocedure (zoals bijvoorbeeld een gerechtelijke reorganisatie, stopzetting van de activiteit, vereffening of faillissement).

De tegenpartij die offerte indient, attesteert tevens dat zij beschikt over de financiële, economische en technische capaciteit om de activiteiten beschreven in deze marktconsultatie uit te voeren en dat zij beschikt over alle wettelijke en reglementaire machtigingen die vereist zijn om kredieten toe te staan aan lokale publieke overheden in België.

De kredietnemer heeft het recht om te controleren of deze voorwaarden vervuld zijn in elk stadium van de procedure. Hiervoor mag hij aan de tegenpartij, (die hier een antwoord moet op geven), vragen om de geschikte bewijzen te leveren die aantonen dat zij zich niet in één van de gevallen voor uitsluiting bevindt en dat zij aan bovenvermelde vereisten voldoet. Deze bewijzen mogen bestaan uit eenvoudige kopieën.

## **ARTIKEL 5 – GUNNINGSCRITERIA**

- |    |  |           |
|----|--|-----------|
| A. | De prijs :   | 60 punten |
|    | ▪ Tijdens de opnameperiode (cfr. art. 17A)                       |           |
|    | ▪ Na de omzetting in langetermijnkrediet (cfr. art. 17B)         |           |
|    | ▪ De reserveringscommissie (cfr. art. 19)                        |           |
| B. | Modaliteiten met een invloed op de financieringskost (art. 27) : | 20 punten |
|    | 1. Optimalisaties en flexibiliteiten                             |           |
|    | 2. Actief schuldbeheer   |           |
| C. | Financiële bijstand en informatorische ondersteuning (art. 27) : | 20 punten |
|    | 1. Diensten inzake bijstand en expertise                         |           |
|    | 2. Elektronisch bankieren  |           |
|    | 3. Administratie op maat   |           |

**Totaal 100 punten**

## **ARTIKEL 6 – GUNNING VAN DE OPDRACHT**

De kredietnemer gunt de opdracht aan de tegenpartij die de offerte op regelmatige wijze heeft ingediend die de economisch voordeligste is van uit het oogpunt van het bestuur, rekening houdende met de gunningscriteria vermeld in artikel 5.

Het geheel van de opdracht zal gegund worden aan een enkele tegenpartij.

Het contract tussen de kredietnemer en de opdrachtnemer zal gevormd worden door dit consultatiereglement, de offerte en de bijlagen eraan en de gunningsbeslissing.

## **ARTIKEL 7 – GELDIGHEID VAN DE OFFERTE**

De offerte is geldig gedurende een termijn van 3 maanden vanaf de dag volgend op de einddatum van de ontvangstperiode van de offertes (cf. art. 9).

## **ARTIKEL 8 – INDIENEN VAN DE OFFERTES**

De offerte moet de vereisten van dit consultatiereglement respecteren. Elke bepaling die tegenstrijdig is met de bepalingen uit dit consultatiereglement wordt als niet-geschreven beschouwd.

De tegenpartij zal in zijn offerte de algemene of bijzondere voorwaarden die van toepassing zijn op de opdracht, preciseren. Deze voorwaarden mogen niet tegenstrijdig zijn met bepalingen uit dit reglement. Elke voorwaarde die niet conform dit reglement is, wordt beschouwd al niet-geschreven.

De offerte wordt ondertekend door de vertegenwoordigers daartoe gemachtigd door de tegenpartij.

De offerte wordt opgestuurd met de post en wordt in een definitief gesloten envelop gestoken, waarop het adres vermeld in artikel 3, en volgende vermelding worden meegedeeld:

**" OFFERTE FINANCIERING DOOR MIDDEL VAN KREDIET(EN) – BEGROTING VAN 2022 "**  
**Marktconsultatie**  
**Datum van indiening van offerte op 21/10/2022 om 12h00**

**ARTIKEL 9 – DATUM VAN HET INDIENEN VAN OFFERTES**

De offertes moeten aankomen bij de kredietnemer ten laatste op 21/10/2022 om 12 uur, hetzij per post (stempel van de post heeft bewijskracht), hetzij door indiening op het adres vermeld in artikel 3, tijdens de kantooruren.

Opgelet : de offertes die na deze datum ingediend worden, worden niet aanvaard.

**ARTIKEL 10 – TAAL**

De offertes dienen opgesteld te worden in het Nederlands of Frans. Ook alle latere briefwisseling en contacten tussen de opdrachtnemer en de kredietnemer verlopen in het Nederlands of Frans.

**ARTIKEL 11 – GEDEELTELIJKE INSCHRIJVING**

Gedeeltelijke inschrijvingen zijn niet toegestaan.

**ARTIKEL 12 – VERTEGENWOORDIGER**

De kredietnemer wordt vertegenwoordigd door de ontvanger. Deze is bevoegd voor alle handelingen welke betrekking hebben op de uitvoering van de opdracht, met uitzondering van de beslissingen welke tot de wettelijke bevoegdheden behoren van een ander bestuursorgaan.

**ARTIKEL 13 – TOEPASSELIJKE WETGEVING, BEVOEGDE RECHTBANK EN TOEZICHT**

Op deze opdracht is de Belgische wetgeving van toepassing. De bevoegde rechtbanken zijn deze van het arrondissement Brussel.

In het geval dat de opdracht opgeschort of geannuleerd zou worden, houdt de tegenpartij zich het recht voor om van de rekening-courant van de kredietnemer hetzij het bedrag van het eventuele debet van de rekening(en) "kredietopening", hetzij de schuld van de kredieten(en) en daarbij ook de verschuldigde interesten, reserveringscommissies en anderen, op basis van de overeenkomst verschuldigde vergoedingen en kosten, af te houden.

## HOOFDSTUK 2 : VOORWAARDEN VAN DE FINANCIERING DOOR MIDDEL VAN KREDIET(EN)

### ARTIKEL 14 – UITVOERING VAN DE OPDRACHT, OPNAMEPERIODE EN OMZETTING IN LANGETERMIJNKREDIET

Dit artikel omschrijft het verloop van de totstandkoming van de nieuwe kredieten.

#### 1) Termijn van terbeschikkingstelling (bestelperiode)

De gelden kunnen krediet per krediet gedurende 6 maanden te rekenen vanaf de dag na de sluiting van de opdracht opgevraagd worden (namelijk de dag van ontvangst door de kredietgever van de gunningsbeslissing van de kredietnemer).

De terbeschikkingstelling van de gelden gebeurt op een rekening kredietopening ten laatste twee bankwerkdagen na ontvangst door de kredietgever van het verzoek tot terbeschikkingstelling (via een bestelformulier) getekend door de leidend ambtenaar.

Het eerste verzoek tot terbeschikkingstelling kan ten vroegste samen met de kennisgeving van de gunning worden overgemaakt, met dien verstande dat de gevraagde sommen ten vroegste de dag na de sluiting van de opdracht ter beschikking worden gesteld.

#### 2) Opnameperiode

De effectieve aanwending van het ter beschikking gestelde krediet op de rekening kredietopening, gebeurt tijdens de opnameperiode. Tijdens deze periode zal de kredietnemer het krediet opnemen door middel van het betalen van vorderingsstaten, facturen, etc. ..., overeenkomstig de wettelijke en reglementaire bepalingen.

De opgenomen bedragen moeten besteed worden volgens de bestemming waarvoor ze werden aangevraagd en mogen, behalve indien dit consultatiereglement anders bepaalt, enkel en uitsluitend ten voordele van de kredietnemer aangewend worden.

Er is geen minimumbedrag per opneming vereist.

De opnameperiode bedraagt maximaal 6 maanden en vangt aan de dag van de terbeschikkingstelling van de gevraagde gelden.

#### 3) Langetermijnkrediet

Het einde van de opnameperiode brengt automatisch de omzetting naar een langetermijnkrediet met zich mee.

De opnameperiode gaat de omzetting naar een langetermijnkrediet vooraf en wordt beëindigd op het moment dat de ter beschikking gestelde gelden volledig zijn aangewend, of op de datum van ontvangst van de aanvraag van de kredietnemer tot omzetting naar een langetermijnkrediet, of uiterlijk ambtshalve 6 maanden na de begindatum van de opnameperiode van de respectieve kredieten.

Het totale bedrag van de kredietopening, de gelden die nog niet zouden zijn opgenomen op het moment van beëindiging van de opnameperiode hierbij inbegrepen, wordt omgezet in een langetermijnkrediet.

De opnameperiode zit niet in de looptijd van het krediet vervat.

## **ARTIKEL 15 – HERZIENINGSPERIODICITEIT VAN DE RENTEVOET**

De rentevoet wordt herzien volgens de periodiciteit zoals opgegeven in het overzicht van de te financieren investeringen (cfr. artikel 2).

## **ARTIKEL 16 – TERUGBETALING KAPITAAL EN AANREKENING VAN DE INTERESTEN**

De kredieten worden terugbetaald volgens de bepalingen vermeld in artikel 2.

Alle kapitaaltranches en interesten worden door de kredietgever geboekt op het debet van de rekening-courant die de kredietnemer bij de kredietgever aanhoudt, conform de wettelijke en reglementaire bepalingen.

De eerste kapitaaltranche vervalt tenminste één jaar, ~~één semester, één trimester, één maand~~ \* en een dag na de omzetting van de kredietopening in een langetermijnkrediet op één van de hiernavolgende data : 1 januari, 1 april, 1 juli of 1 oktober. Vanuit budgetoverwegingen zal de vervaldag van 1 januari overal met datum 31 december van het vorige jaar genoteerd worden. De volgende tranches volgen elkaar op met een tussentijd van ~~één jaar, één semester, één trimester, één maand~~ \*.

De interesten van het krediet, berekend tegen de rentevoet zoals bepaald in artikel 17 vervallen ~~jaarlijks, zesmaandelijks, driemaandelijks, maandelijks~~ (\*) op een van de volgende data: 1 januari, 1 april, 1 juli of 1 oktober. De volgende tranches volgen elkaar op met een tussentijd van ~~één jaar, één semester, één trimester, één maand~~ \*. Vanuit budgetoverwegingen zal de vervaldag van 1 januari overal met datum 31 december van het vorige jaar genoteerd worden. De interestbetalingen gebeuren telkens na vervallen termijn.

(\*) *Gelieve te schrappen wat niet past.*

## **ARTIKEL 17 – WIJZE VAN PRIJSBEPALING**

### **A. Tijdens de opnameperiode**

De rentevoet tijdens de opnameperiode is de dagelijkse EURIBOR 3 Maand (European Interbank Offered Rate) aangepast met de aangeboden plus/min marge, uitgedrukt in basispunten (1 BP = 0,01 %).

De rentevoet toepasbaar op het dagelijks debetsaldo van de rekening "kredietopening" zal dagelijks vastgesteld worden op basis van de EURIBOR 3 Maand zoals die iedere dag wordt gepubliceerd op het Reutersscherm op de pagina EURIBOR01. De rentevoet houdt rekening met de eventuele penalisatie die wordt toegepast bij vermindering van de geraamde hoeveelheden. De berekeningsbasis van de interestbetalingen is "actual / 360".

### **Conversie naar straight loans gedurende de opnameperiode :**

De rentevoet zal worden uitgedrukt in verhouding tot de rente EURIBOR (European Interbank Offered Rates) van de overeenkomstige looptijd op " actual / 360 " basis, dagelijks gepubliceerd op het het Reutersscherm op de pagina EURIBOR01 twee bankwerkdagen voor elke conversie of verlenging van een straight loan aangepast met de marge plus of minus uitgedrukt in basispunten (1 PB = 0,01%).

Elke straight loan bedraagt minimaal 250.000,00 EUR en een minimale looptijd van 7 dagen. De tegenpartijen worden verzocht hun voorstellen betreffende het referentietarief van toepassing

te verklaren in het geval dat de looptijd van de straight loan niet overeenkomt met een gepubliceerde looptijd zoals hierboven gespecificeerd.

## **B. Na de omzetting in langetermijnkrediet**

De rentevoet van het krediet is de rentevoet tegen de welke de som van de geactualiseerde kasstromen op basis van de Euribor of IRS ask zéro-coupon rentevoeten gelijk is aan het initieel ontleende kapitaal, aangepast met de aangeboden plus/min marge uitgedrukt in basispunten (1 BP = 0,01 %).

Deze marge blijft vast tot de eindvervaldag van het krediet.

De actualisatierentvoeten worden SPOT gefixeerd, dit betekent twee bankwerkdagen voor de omzetting van de kredietopening in een langetermijnkrediet, op basis van de IRS ask rentvoeten, dagelijks afgebeeld op de website [www.gottexbrokers.com](http://www.gottexbrokers.com) pagina IRS quotes EUR Fixing of de Euribor rentvoeten, dagelijks gepubliceerd op het Reutersscherm op de pagina EURIBOR01.

De rentevoet van het krediet wordt op consolidatie- en iedere herzieningsdatum berekend, conform hieronder vermelde formule :

$$C = \sum_{t=1}^n CF_t * df_t$$

$$CF_t = K_t + I_t \quad \text{voor } t < n$$

$$CF_t = K_t + I_t + RSS_t \quad \text{voor } t = n$$

### **Rentvoet van het krediet= r + marge**

**r** : rentvoet die de actualisatie van de cash flows op basis van de Euribor of IRS ask zéro-coupon rentvoeten gelijkstelt aan het initieel ontleende kapitaal. Deze rentvoet 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.

**C** : initieel ontleend kapitaal

**CF<sub>t</sub>**: de cash flow (kasstroom) op tijdstip t

**K<sub>t</sub>**: aflossing in kapitaal op tijdstip t

**I<sub>t</sub>**: terugbetaling in interest op tijdstip t

**df<sub>t</sub>**: actualisatiefactor op tijdstip t. De actualisatiefactor wordt berekend op basis van de IRS ask zéro-coupon rentvoet van de overeenstemmende periode voor periodes groter dan of gelijk aan 1 jaar. Voor periodes kleiner dan 1 jaar worden de EURIBOR rentvoeten gebruikt. De actualisatiefactoren worden bepaald op basis van eenzelfde berekeningsbasis. Indien geen rentvoet met overeenstemmende periode bestaat, wordt hij geïnterpoleerd via de Cubic Spline methode.

**n**: aantal periodes dat de rentvoet geldig is

**RSS<sub>t</sub>**: resterend schuldsaldo na terugbetaling in kapitaal op tijdstip t

De aldus bekomen rentvoet houdt rekening met de gekozen periodiciteit van betalingen.

De berekeningsbasis van de interestbetalingen is "actual / 365", met uitzondering van de kredieten met floating rates (EURIBOR) waarvoor de berekeningsbasis "ACT / 360" is.

De rentvoet houdt rekening met de eventuele penalisatie die wordt toegepast bij vermindering van de geraamde hoeveelheden.



De tegenpartij zal behalve de toegepaste marge ook een indicatieve rentevoet meedelen berekend volgens deze methode, op basis van de *Euribor* of *IRS ASK* rentevoeten gepubliceerd vier bankwerkdagen voor de datum waarop de offertes moeten ingediend worden.

Ingeval de referentierentevoeten niet of niet meer representatief zouden zijn, niet gepubliceerd zouden worden, foutief zouden blijken, of niet meer gratis toegankelijk worden, zullen ze worden vervangen door gelijkwaardige referenties met betrekking tot de langetermijn- of kortetermijnfinancieringen. Dit kan tot gevolg hebben dat de aangeboden plus/min marge ten opzichte van de nieuwe referentierentevoet moet worden aangepast.

Ingeval de laatste herzieningsperiode langer zou zijn dan de resterende looptijd van de lening, wordt de inschrijver uitgenodigd om hieromtrent zijn voorstellen kenbaar te maken (aanpassing van de herzieningsperiode en / of eventuele aanpassing van de rentevoet).

De rentevoet houdt rekening met de eventuele penalisatie die wordt toegepast bij vermindering van de geraamde hoeveelheden.

### **C. Flooringclausule**

Indien de nominale rentevoet (namelijk de som van de referentierentevoet en de aangeboden marge) negatief is, zal voor de berekening van de intrest de waarde 'nul' toegepast worden op de nominale rentevoet.

## **ARTIKEL 18 – AFLOSSINGSTABEL**

Bij zijn offerte dient de tegenpartij een aflossingstabel te leveren voor een krediet van 100.000 EUR (omzetting kredietopening per 30/06, eerste interestaanrekening op 01/01 van het volgende jaar, eerste kapitaalsaflossing op 01/07 van het volgende jaar) opgemaakt volgens de vereisten uit het artikel 16 voor  een looptijd van 10 jaar en tegen een rentevoet van 2% /  indicatieve rentevoet vermeld in de offerte, die onveranderd blijft voor de volledige looptijd van het krediet.

## **ARTIKEL 19 – RESERVERINGSKOMMISSIE**

Op de niet-opgenomen bedragen kan tijdens de opnameperiode een reserveringscommissie aangerekend worden. Deze commissie zal worden aangerekend op het deel van de fondsen die ter beschikking gesteld werden op een rekening kredietopening, maar die niet opgenomen worden. De tegenpartij zal de rentevoet meedelen berekend op jaarbasis.

De betaling van de reserveringscommissie gebeurt telkens na vervallen termijn. De reserveringscommissie wordt aangerekend op dezelfde dag als de interesten van de kredietopening. De berekeningsbasis is "actual / 360".

## **ARTIKEL 20 – VERVROEGDE TERUGBETALINGEN**

Vervroegde terugbetalingen zijn mogelijk op de contractueel bepaalde herzieningsdata van de rentevoet, mits schriftelijke kennisgeving minstens 1 maand voor de betrokken herzieningsdatum. Wanneer de terugbetaling gebeurt op deze data zal geen enkele vergoeding aangerekend worden.

Iedere verrichting die een aanpassing van de aflossingstabel tot gevolg heeft, wordt gelijkgesteld met een wijziging van het voorwerp van de opdracht en mag beschouwd worden als een eenzijdige verbreking van het contract. In die gevallen heeft de kredietgever recht op een

verbrekingsvergoeding gelijk aan het reëel geleden financieel verlies. Het reëel financieel verlies wordt volgens de hierna vermelde formule berekend.

$$RFV = \sum_{t=1}^{n+1} \frac{CF_t}{(1+i_t)^{\frac{A_t}{365}}} - RSS$$

**t**: verschillende vervaldagen van de geldstromen van interesten en kapitaal die zich op de aflossingstabel bevinden tot de eerstkomende herzieningsdatum

**n**: aantal betalingen tot en met de volgende herziening/ eindvervaldag

**CF<sub>t</sub>**: geldstroom op vervaldagen t (interesten en kapitaal)

- voor t=1 : het bedrag in de aflossingstabel op de eerste vervaldag volgend op de vervroegde terugbetaling

Indien deze geldstroom betrekking heeft op de eerste vervaldag van interesten volgend op de vervroegde terugbetaling, moeten de gelopen interesten in mindering gebracht worden (dit bedrag zal betaald worden op de voorziene datum in de aflossingstabel):

- **GI**: gelopen maar nog niet vervallen interesten (deze zijn altijd verschuldigd)

$$GI = \frac{RSS \cdot r \cdot d}{365}$$

- **RSS**: resterend schuldsaldo op het ogenblik van de vervroegde terugbetaling

- **r**: rentevoet van het krediet

- **d**: aantal dagen tussen de laatste interestbetaling en de dag van de vervroegde terugbetaling

- voor t = 2...n : het bedrag in de aflossingstabel op de 2de, 3de, nde vervaldag volgend op de vervroegde terugbetaling

- voor t = n+1: datum van herziening of eindvervaldag: het schuldsaldo op die datum + de gelopen maar nog niet vervallen interesten op die datum, te rekenen vanaf de laatste interestbetaling tot datum (n+1)

**i<sub>t</sub>** : ICAP-rentevoet van de overeenkomstige looptijd (periode tussen datum van vervroegde terugbetaling en tijdstip t); indien deze rentevoet niet bestaat, wordt hij berekend door Cubic Spline interpolatie

**A<sub>t</sub>**: aantal dagen tussen de vervroegde terugbetaling en de betaling op tijdstip t

**RSS**: resterende schuldsaldo op het ogenblik van de vervroegde terugbetaling

Bij gedeeltelijke terugbetalingen dienen de geldstromen CF<sub>t</sub> aangepast te worden in functie van het terugbetaald bedrag.

## ARTIKEL 21 – DE GEVRAAGDE WAARBORGEN EN SAMENWERKING

De leningen worden gegund op notoriëteit van de kredietnemer. Geen enkel vorm van Waarborg kan worden gevraagd.

## ARTIKEL 22 – DOSSIER-, WAARBORG- EN BEHEERSKOSTEN

De tegenpartij preciseert de eventuele dossier-, waarborg- en/of beheerskosten die gevraagd worden. De kredietnemer kan hier rekening mee houden bij het evalueren van de offerte.

## **ARTIKEL 23 – VARIANTEN**

Varianten zijn toegestaan voor zover de inschrijver tenminste een offerte aanbiedt voor alle voorziene prestaties. Zij moeten slaan op het geheel of op gedeelten van de opdracht en bevatten voorstellen en beschrijvingen van kredietproducten die analoog zijn aan of nauw aansluiten bij deze beschreven in het voorwerp van onderhavige opdracht (Artikel 2).

Van de beschikkingen inzake het bedrag van de opdracht en de administratieve dienstverlening te verzekeren tijdens de volledige looptijd van de opdracht, kan evenwel niet afgeweken worden.

De varianten welke de kredietnemer in aanmerking neemt, zullen geëvalueerd worden op basis van dezelfde gunningscriteria als geldend voor de basisofferte. In elk geval zal de kredietnemer de volgorde van belangrijkheid van de criteria respecteren. De tegenpartij voegt bij zijn offerte ook alle documentatie die toelaat aan de kredietnemer om over te gaan tot de objectieve, controleerbare en onpartijdige vergelijking van de basisoffertes en de varianten.

## **ARTIKEL 24 – OVERDRACHT**

De kredietgever kan te allen tijde, en zonder dat het akkoord van de kredietnemer is vereist, het geheel of een deel van zijn rechten en verplichtingen overdragen en/of in pand geven, op voorwaarde dat er geen bijkomende kosten uit volgen voor de kredietnemer.

## **ARTIKEL 25 – INTEREST VOOR LAATTIJDIGE BETALING, VERGOEDINGEN EN INVORDERINGSKOSTEN**

De kredietnemer machtigt de kredietgever om, bij hun respectievelijke vervaldagen, de interesten, reserveringscommissie, uittredingsvergoeding, verzakingsvergoeding, de terugbetalingen en alle andere financiële kosten direct gelinkt met deze opdracht te debiteren van de rekening-courant.

In geval van ontoereikende beschikbare sommen op de rekening-courant, verbindt de kredietnemer er zich toe om het nodige bedrag voor betaling van haar schuld aan de kredietgever over te maken.

Bij gehele of gedeeltelijke laattijdige betaling van de verschuldigde bedragen, zijn de interesten voor laattijdige betaling van rechtswege en zonder ingebrekestelling verschuldigd. Deze interesten voor laattijdige betaling zullen berekend worden volgens de wettelijke rentevoet die van toepassing is bij betalingsachterstand bij handelstransacties.

De kredietgever kan ook een vergoeding voor invorderingskosten vragen.

## **ARTIKEL 26 – VERVROEGDE OPEISBAARHEID**

De kredietgever heeft het recht om het krediet vervroegd te beëindigen of te schorsen en de onmiddellijke terugbetaling te eisen van al zijn schuldvorderingen (kapitaal, interesten, reserveringscommissies, vergoeding voor vervroegde terugbetaling, uittredingsvergoeding, verzakingsvergoeding, andere kosten en andere vergoedingen) in het kader van deze opdracht, in de volgende gevallen :

- wanneer de betalingsachterstand oploopt tot meer dan 30 dagen ;

- wanneer de kredietnemer ophoudt te bestaan, transformeert van rechtspersoonlijkheid, fuseert (op welke wijze dan ook) met een andere rechtspersoon ;
- wanneer er een wijziging komt in de wettelijke of reglementaire bepalingen i.v.m. het financierings- en doteringsmechanisme van de kredietnemer met een sterk negatieve impact op de ontvangsten ;
- wanneer de gevraagde waarborgen niet rechtsgeldig gevestigd werden of kunnen worden, of wanneer één van de waarborgen, in de meest brede betekenis, waarover de tegenpartij kan beschikken, verdwijnt, in waarde vermindert of gewijzigd wordt of wanneer daarvoor ernstig gevaar bestaat ;
- wanneer het krediet niet voor het overeengekomen doel wordt aangewend.

De opzegging of schorsing gebeurt schriftelijk (per aangetekende zending, fax, e-mail, ..) en dit na voorafgaandelijke ingebrekestelling.

De kredietgever is gerechtigd om bij opzegging of schorsing alle door de kredietnemer verschuldigde bedragen te debiteren van de rekening-courant.

## HOOFDSTUK 3 : ANDERE BEPALINGEN EN ADMINISTRATIEVE DIENSTEN

### ARTIKEL 27 – BEPALINGEN M.B.T. DE FINANCIERINGSKOST, FINANCIËLE BIJSTAND EN INFORMATISCHE ONDERSTEUNING

De tegenpartij beschrijft in haar offerte de bepalingen die zij kan voorstellen die de finale kost van de financiering op positieve wijze kan beïnvloeden, alsook de diensten i.v.m. het krediet die zij aan de kredietnemer zal bieden bovenop de administratieve dienstverlening (artikel 30), waarbij volgende drie categorieën onderscheiden worden :

#### **Bepalingen met betrekking tot de financieringskost :**

##### *1. Optimalisatie en flexibiliteit*

De kredietnemer wenst te beschikken over de nodige bewegingsmarge om de modaliteiten van de geboden financieringen (duur, bedrag, herzieningen, ...) aan te passen of te verbeteren in functie van de marktopportunities of van zijn eigen financiële situatie, met het oog op het optimaliseren van de financieringskosten.

##### *2. Actief schuldbeheer*

De kredietnemer wenst haar schuldportefeuille actief te beheren ten einde haar rentelast te beperken en haar renterisico te spreiden. De kredietnemer wenst te weten op welke wijze de tegenpartijen haar kunnen bijstaan met analyses en indekkingen die het haar moeten toelaten in te spelen op de marktopportunities en –bedreigingen.

#### **Financiële bijstand en informatorische ondersteuning :**

##### *3. Diensten inzake bijstand en expertise*

De kredietnemer wenst haar beslissingen met een financiële impact steeds met de nodige kennis van zaken te kunnen nemen. In dat kader wenst zij te vernemen op welke wijze de tegenpartijen hun expertise ter beschikking van de kredietnemer stellen.

##### *4. Elektronisch bankieren*

Alle verrichtingen in uitvoering van deze opdracht moeten gedigitaliseerd zijn en de kredietnemer dient hiervoor over de nodige bijstand te beschikken.

##### *5. Administratie op maat*

De kredietnemer wenst dat haar dossier zo veel als mogelijk op haar maat wordt beheerd en verwacht de nodige bijstand ( “service na verkoop” ) vanwege de tegenpartij wanneer haar noden wijzigen.

Bij de afsluiting van zijn rekening en ten laatste op 31 januari, levert de tegenpartij die de offerte indient de tabel van de kredieten in bijlage bij dit consultatiereglement. Deze tabel moet aangeleverd worden in PDF en Excel.

Voor elke aangeboden modaliteit of dienst zal de tegenpartij de volgende informatie opgeven die het de aanbestedende overheid mogelijk moet maken de toegevoegde waarde en de ernst van het geoffreerde te beoordelen:

- tot welke categorie de dienst behoort;
- de wijze waarop deze dienst kan bijdragen tot het beoogde doel zoals hoger beschreven
- onder welke voorwaarden de dienst beschikbaar en bruikbaar is, zoals onder meer de frequentie of het aantal keer dat de aanbestedende overheid zal kunnen genieten van de aangeboden dienst;
- de eventuele beperkingen waaraan de dienst onderworpen is en de eventuele prijs die eraan verbonden is;
- indien de tegenpartij verwijst naar bepaalde documenten die in de loop van de opdracht zullen worden overgemaakt aan de aanbestedende overheid, stuurt hij een (anoniem gemaakt) voorbeeld mee uit een gelijkaardig dossier.

## **ARTIKEL 28 – DE ADMINISTRatieve DIENSTEN TE VERLENEN GEDURENDE DE VOLLEDIGE DUUR VAN DE KREDIETEN**

De tegenpartij levert zonder bijkomende kosten voor de kredietnemer volgende administratieve diensten:

1. Het leveren, tijdens de opnameperiode, van een actueel overzicht van de kredietopening bij elke opname en van een globaal maandelijks overzicht van alle individuele rekeningen kredietopening die nog niet afgesloten zijn.
2. Het leveren, bij elke interestafrekening tijdens de opnameperiode, van de te betalen interesten en commissie.
3. Het leveren, per krediet, van een aflossingstabel die volledig kadert in het budget- en boekhoudkundig systeem van de kredietnemer, zoals vastgesteld in het Koninklijk besluit van 2 augustus 1990 houdende het algemeen reglement op de gemeentelijke comptabiliteit. Deze tabel wordt onmiddellijk na de omzetting van de kredietopening geleverd. Deze aflossingstabel bevat minstens volgende gegevens: het identificatienummer, het beleidsveld en de algemene rekening, de aanvangs- en einddatum van het krediet, het aanvangskapitaal, de duur van het krediet, de rentevoet, een tabel met de vervaldagen, de te betalen kapitaaltranche, de te betalen interesten, het totaal van de lasten en de nog resterende schuld.
4. Het leveren, ten laatste op het einde van de maand augustus, ten behoeve van de opmaak van het budget en de budgetwijzigingen, van een tabel van de kredieten en een (geglobaliseerde) evolutie van de schuld opgemaakt op minimum 6 jaar. De tabel van de kredieten bevat minimaal de gegevens opgenomen in de aflossingstabel, gesorteerd per functionele code en berekend op 1 januari van het bepaalde dienstjaar.
5. Het leveren, ieder jaar in de loop van de maand januari, van een vooruitzicht van de kredietlast van het dienstjaar per vervaldag met vermelding van de te betalen kapitaalaflossingen en de te betalen interesten.
6. Het leveren, op een elektronische drager, vanaf het moment dat de kredietnemer dit vraagt, van de gegevens die de automatische boekhouding van de interesten en aflossingen en het automatisch updaten van de kredietinventaris mogelijk maken. Deze gegevens kaderen volledig in het budget- en boekhoudkundig systeem van de kredietnemer, zoals vastgesteld in het Koninklijk besluit van 2 augustus 1990 houdende het algemeen reglement op de gemeentelijke comptabiliteit.
7. Een contactpersoon, belast met de opvolging van het kredietdossier, staat permanent ter beschikking van de kredietnemer.

8. Bij de afsluiting van het dienstjaar van de kredietnemer moet ook een controletabel van de kredieten worden geleverd, ten laatste op 31 januari, om de jaarrekening op te maken. Het tabel, opgemaakt op 31 december van het dienstjaar, dient conform te zijn aan de opgave in bijlage van dit consultatiereglement. Het tabel moet afgeleverd worden in PDF en Excel en volgende gegevens bevatten: het identificatienummer, het bedrag van het krediet, het bedrag van het langetermijnkrediet, de resterende schuld, de voorziene tranche van het afgelopen dienstjaar, de betaalde tranche van het afgelopen dienstjaar, het verschil tussen de voorziene en betaalde tranche van het afgelopen dienstjaar en de voorziene tranche van het volgende dienstjaar, ...
9. Het leveren, ten laatste 5 bankwerkdagen na de vervalddag, van een gedetailleerde opgave van de werkelijk betaalde interesten en aflossingen.
10. Het leveren, maandelijks, van een opgavestaat van de gedurende de voorbije maand herziene rentevoeten.

De tegenpartij garandeert in zijn offerte de beschikbaarheid van de administratieve dienstverlening. Van elk gevraagd document verstrekt de tegenpartij een model met een beschrijving in bijlage aan zijn antwoord. Dit om de kredietnemer toe te laten de kwaliteit ervan te evalueren.

Alle hierboven vermelde gegevens kunnen aan de kredietnemer op informatorische wijze overgemaakt worden, en dit om de integratie in de boekhoudkundige systemen te vergemakkelijken (betreffende informatorische dienstverlening dienen de noodzakelijke protocollen met de informaticacentra op eenvoudig verzoek ter beschikking gesteld te worden). De kredietnemer verbindt er zich toe over het nodige materieel en de nodige software te beschikken bij de ontvangst en de exploitatie van deze gegevens.

De tegenpartij moet het bewijs kunnen leveren (door referenties, attesten) dat zij in staat is deze informatorische dienst te leveren. Indien de modeldocumenten en/of bewijzen al in het bezit zijn van de kredietnemer en een actualisering niet noodzakelijk is, vermeldt de tegenpartij dit in haar offerte en is hij niet meer gehouden deze te leveren.

Indien de kredietgever tijdens de uitvoering van het contract een administratieve dienst zoals deze die hierboven voorzien is, niet langer zou kunnen verstrekken wegens een tekortkoming die niet aan hem kan worden toegeschreven (bijvoorbeeld een wijziging van het budgettair of boekhoudkundig systeem) of wegens een tekortkoming toe te schrijven aan de kredietnemer, is de vervroegde terugbetaling enkel mogelijk volgens de bepalingen in artikel 20 van dit consultatiereglement.

Bijlag 1 : tabel van de kredieten – stand van kredieten op 31 december .....

Krediet- nummer	Datum beslissing	Bedrag	Looptijd	Akkord Kredietopening	Consolidatie- jaar	Vervaljaar	Rentevoet	Soort rentevoet	Saldo	Aflossingen	Rente	Herzienings- frequentie	Datum van de volgende herziening	Verschuldigde aflossingen voor het volgend jaar	Verschuldigde rente voor het volgend jaar

Kredietnummer : nummer van de krediet voor de betrokken bank.

Datum beslissing : datum van de jaarlijkse overheidsopdracht goedgekeurd door de Gemeenteraad (of verwijzing naar het bestek).

Bedrag : bedrag van de beschikbare hoofdsom (indien er nog geen opnemng heeft plaatsgevonden) of bedrag van de initiële hoofdsom van de opgenomen krediet.

Looptijd : looptijd van de krediet vanaf de consolidatiedatum (indien er nog geen consolidatie heeft plaatsgevonden, de voorziene looptijd vermelden).

Akkoord, kredietopening, lening: vermeld "akkoord" indien er fondsen ter beschikking gesteld zijn maar nog niet gebruikt werden, "kredietopening" indien er fondsen gebruikt werden en er nog geen consolidatie heeft plaatsgevonden, "krediet" indien het een geconsolideerde krediet betreft.

Consolidatiejaar : jaar waarin de krediet geconsolideerd werd.

Vervaljaar : jaar waarin de laatste terugbetaling van de hoofdsom zal plaatsvinden.

Rentevoet : waarde van de rentevoet uitgedrukt als percentage. Rentevoet per 31/12/...

Soort rentevoet : preciezer of het een vaste rentevoet betreft, een niet-gestructureerde variabele rentevoet of een gestructureerde rentevoet (vermeld in laatstgenoemd geval de soort rentevoet : conditional fix, triple floor fixed rate, enz.).

Saldo : schuldsaldo op 31 december. Op te merken valt dat indien er nog geen consolidatie heeft plaatsgevonden, dezelfde cijfers vermeld worden als in de kolom "Bedrag", om aan te geven wat verschuldigd zal worden na de consolidatie.

Aflossingen : bedrag van de hoofdsom dat terugbetaald is tijdens het kalenderjaar.

Rente : bedrag dat aan rente betaald is tijdens het kalenderjaar.

Herzieningsfrequentie : frequentie waarmee de rentevoet herzien wordt (jaarlijks, driejaarlijks, enz.). Deze kolom moet niet ingevuld worden in geval van een gestructureerde rentevoet.

Datum van de volgende herziening : datum van de volgende rentevoetherziening ; indien het bijvoorbeeld om een driejaarlijkse herziening gaat, is het de bedoeling te weten wanneer deze periode van drie jaar eindigt (deze kolom moet niet ingevuld worden in geval van een gestructureerde rentevoet).

Verschuldigde aflossingen voor het volgend jaar : deel van het schuldsaldo dat het volgend jaar terugbetaald moet worden.

Verschuldigde rente voor het volgend jaar : bedrag aan rente dat het volgend jaar betaald moet worden.

Voor akkoorden en kredietopeningen worden enkel de kolommen C, D, E en J ingevuld. Akkoorden en kredietopeningen worden in de lijst vermeld na de opgenomen leningen.

De vermelde bedragen moeten niet uitgesplitst worden naar eigen aandeel, derdenaandeel en Staatsaandeel (vermeld dus het totaal).