

Clausules en speciale voorwaarden die van toepassing zijn op investeringskredieten

(uitgave 10/2019)

Dit lastenboek is een aanvulling op de bepalingen van het Algemene Reglement van de Kredieten van Aion, niet onderworpen aan boek VII “Betalings- en kredietdiensten” in het Wetboek van economisch recht. Bij tegenspraak heeft dit lastenboek voorrang op het Reglement.

Artikel 1

De kredietnemer verbindt zich ertoe om het krediet alleen te gebruiken voor de doelen waarvoor het werd verstrekt. De Bank mag er zich te allen tijde van verzekeren dat de uitvoering conform het goedgekeurde investeringsprogramma geschiedt en dat het krediet voor de overeengekomen doeleinden en in de vastgelegde omstandigheden wordt gebruikt.

Artikel 2

Kredietaanvragen worden ondersteund door documenten die bewijzen dat het krediet voor de voorziene doelen wordt aangewend. Als de kredietnemer voor de realisatie van investeringen zijn eigen handenarbeid gebruikt (heeft), of grondstoffen of andere voorraden uit stocks moet hij de Bank een ondertekende verklaring met de aard en het bedrag van deze eigen prestaties en/of leveringen en de bewijsstukken overhandigen. Het gebruik wordt geboekt bij de schijven die op de dichtstbijzijnde vervaldagen beschikbaar komen.

Bovendien verbindt de kredietnemer zich ertoe om het investeringskrediet alleen op te nemen zover het conform de wettelijke en reglementaire verplichtingen is, met name inzake milieu en in zover hij in het bezit is van alle vereiste toelatingen op dit gebied of om zijn onderneming te beginnen of verder uit te baten.

Artikel 3

De kredietnemer mag alleen met schriftelijke toestemming van de Bank de roerende en onroerende goederen die voor de uitoefening van zijn onderneming of uitbating zijn bestemd, vervreemden, verhuren of onderverhuren, of de huurovereenkomsten die op deze goederen betrekking hebben overdragen. Hij mag zijn andere onroerende goederen hoogstens 9 jaar verhuren mits hij ermee instemt om de huurgelden niet af te staan, over te dragen of te belenen.

Artikel 4

De interesten zijn op voorhand betaalbaar, of achteraf op de data die volgens overeenkomst in functie van het afbetalingsplan zijn vastgelegd; de vervaldag van de laatste betaling valt voor of op de laatste vervaldag van het krediet.

Artikel 5

De interesten van elk opgenomen bedrag worden berekend op basis van een fractie, waarvan de teller het precieze aantal dagen van de gebruikperiode van het krediet is – met inbegrip van de dagen van opname en afbetaling – en de noemer 360 is.

Artikel 6

Indien de kredietnemer gekozen heeft voor een krediet met variabele rentevoet waarvan de frequentie contractueel is vastgelegd, gebeurt de periodieke herziening van de rentevoet volgens de onderstaande regels:

- de rentevoet wordt herzien volgens de frequentie en in functie van de verjaardag van de openings- of bevestigingsbrief van het krediet, ‘herzieningsdatum’ genoemd,

AION N.V. - Kredietgever

Maatschappelijke zetel: Wetstraat 34 / 1040 Brussel

RPR BRUSSEL/BTW: BE 0403.199.306

WEB: <http://www.aion.be> / TEL.: +32 2/220.72.11 / FAX: +32 2/218.83.91

IBAN: BE83 6439 0989 2615 / CODE BIC: BMPBBEBB



- de nieuwe rentevoet is de rentevoet die van kracht is op de herzieningsdatum van kredieten van hetzelfde type en met dezelfde looptijd,
- de wijziging wordt de dag na de herzieningsdatum van kracht,
- de Bank licht de kredietnemer uiterlijk twee weken na de herzieningsdatum in over de nieuwe rentevoet.

Artikel 7

Bij gebrek aan betaling op de vervaldag van opeisbare hoofdsommen blijven de conventionele interesten van rechtswege, zonder ingebrekestelling en met behoud van alle rechten en vorderingen van de Bank tot de dag van de effectieve betaling lopen.

Bovendien mag de Bank een bijkomende interest van een half procent (1/2 %) per jaar eisen die vanaf de niet nagekomen vervaldag tot de effectieve betaling wordt berekend,

- als het om onbetaalde interesten gaat op het bedrag van de vordering in hoofdsom die als basis voor de berekening van de interesten diende, - als het om een vervaldag van de hoofdsom gaat, op het uitstaande bedrag.

Deze verhoging is van rechtswege toepasbaar op het resterende bedrag dat in geval van onmiddellijke opeisbaarheid verschuldigd is, vanaf de opeisbaarheid tot de volledige terugbetaling.

Artikel 8

De kredietnemer verbindt zich ertoe om te zijner tijd op zijn rekening de dekking vast te zetten die nodig is voor de afbetaling van elk van de krediettermijnen (kapitaal en interesten). Hij geeft de Bank in alle geval toelating om het betreffende bedrag op de juiste datum door debet van de rekening op te nemen.

Artikel 9

Als het krediet niet volledig is opgenomen binnen de twee maanden na de openings- of bevestigingsbrief is de kredietnemer vanaf het einde van deze periode aan de Bank een reserveringsprovisie verschuldigd met een maandelijkse rentevoet van 0,15 % die op het niet opgenomen bedrag wordt berekend. De provisie is betaalbaar na verloop van de termijn, ten laatste aan het einde van elke kalendertrimester, elke begonnen maand is volledig verschuldigd.

Bij opname van de laatste schijf wordt de provisie gelijktijdig met de terbeschikkingstelling van de fondsen ontvangen, zonder op de hiervoor omschreven volgende vervaldag te wachten.

Artikel 10

Als het krediet niet volledig is opgenomen aan het einde van de trekkingsperiode die in de bijzondere voorwaarden beschreven is, wordt het van het niet gebruikte bedrag afgetrokken; de kredietnemer doet hierbij impliciet afstand van het ongebruikte deel van het krediet. Als het vervalt, stelt de Bank een nieuwe afschrijvingstabel op. De bedragen die ten gevolge van deze impliciete afstand niet gebruikt zijn, leiden tot betaling van de bedragen waarvan in artikel 11 hieronder sprake is.

Artikel 11

In geval van afstand of verlaging van het krediet door uitdrukkelijke of impliciete afstand in toepassing van artikel 10 hierboven heeft de Bank het recht om van de kredietnemer, naast de reserveringsprovisie voorzien in artikel 9, een wederbeleggingsvergoeding/*funding loss* te eisen waarvan het bedrag conform artikel 14 wordt bepaald.

Artikel 12

In geval van afstand van het krediet om eender welke reden worden alle schuldvorderingen, zelfs niet vervallen, die uit het krediet ontstaan zijn in weerwil van het vastgelegde afbetalingsplan onmiddellijk opeisbaar.

AION N.V. - Kredietgever

Maatschappelijke zetel: Wetstraat 34 / 1040 Brussel

RPR BRUSSEL/BTW: BE 0403.199.306

WEB: <http://www.aion.be> / TEL.: +32 2/220.72.11 / FAX: +32 2/218.83.91

IBAN: BE83 6439 0989 2615 / CODE BIC: BMPBBEBB



Artikel 13

Ongeacht de andere gevallen voorzien door het Algemeen Kredietreglement (A.K.R.) heeft de bank het recht om de effecten van het krediet op te schorten, om het zonder opzegging te verlagen of te beëindigen en de onmiddellijke terugbetaling te eisen van haar schuldvordering en van alle verbintenissen die de kredietnemer tegenover haar heeft, via een gewone brief zonder verdere formaliteiten, in geval van:

- a) een onjuiste of onvolledige verklaring vanwege de kredietnemer, meer bepaald over de activa en passiva structuur van zijn vermogen,
- b) bestemming van het krediet voor andere doeleinden dan waarvoor het werd verstrekt,
- c) niet-betaling op de juiste dag van een vervaldag van het kapitaal en/of de interesten,
- d) niet-verzekering, verzekering bij een maatschappij die niet door de Bank erkend is of onvoldoende verzekering volgens de Bank van goederen die als waarborg van de verbintenissen van de kredietnemer dienen, tegen het risico op brand en alle andere risico's die eigen zijn aan de uitbating van de kredietnemer,
- e) het voorkomen van een van de vorige omstandigheden uit hoofde van een derde garant,
- f) het nemen van een participatie door de kredietnemer in een andere onderneming zonder goedkeuring van de Bank,
- g) niet-naleving door de kredietnemer van wettelijke of reglementaire verplichtingen op gebied van de uitbating- en/of milieuvorwaarden.

De wederbeleggingsvergoeding/*funding loss* waarvan sprake in artikel 14 hieronder is van toepassing op de afbetalingen ingevolge de verbreking van het krediet, ongeacht het moment waarop deze opzegging gebeurt.

Artikel 14

- 1) Zowel de kredietnemer als de Bank erkennen dat de kredietovereenkomst geen leenovereenkomst in de zin van de artikelen 1874 en volgende van het Burgerlijk Wetboek is.
- 2) Indien de kredietnemer het krediet vervroegd wenst af te lossen of indien hij de vervroegde terugbetaling doet in tegenspraak met zijn contractuele verplichtingen, is hij een wederbeleggingsvergoeding /*funding loss* verschuldigd aan de bank. Deze is bestemd om de winstderving van de bank te compenseren, die enerzijds voortvloeit uit het verschil tussen de interesten die de bank ontvangen zou hebben als het krediet niet voortijdig terugbetaald zou zijn en anderzijds de interesten die ze zou kunnen ontvangen door het terugbetaalde kapitaal opnieuw tegen marktvoorwaarden te beleggen. Deze wederbeleggingsvergoeding/*funding loss* wordt conform paragraaf 3 van dit artikel bepaald.
- 3) De wederbeleggingsvergoeding/*funding loss*, met een minimum van 6 maanden interest, die verschuldigd is voor elke vervaldag van het krediet dat vervroegd wordt terugbetaald, is gelijk aan het bedrag van de vervaldag van het betreffende kapitaal (*het bedrag*) vermenigvuldigd met het verschil tussen de rentevoet die van toepassing is op het bedrag van het krediet dat vervroegd wordt terugbetaald, verminderd met het IRS-percentage (Interest Rate Swap) dat geldt voor een deposito met dezelfde kenmerken (duur, berekeningsbasis en betalingstermijn) op het moment van de voortijdige terugbetaling (*de rentevoet*), berekend *pro rata temporis* voor de periode die begint te lopen op de datum van de voortijdige terugbetaling en eindigt op de betrokken vervaldag (*de periode*), waarbij het aldus verkregen bedrag wordt geactualiseerd in functie van het IRS-percentage (Interest Rate Swap) dat op het moment van vervroegde terugbetaling geldt voor een deposito met dezelfde kenmerken (duur, berekeningsbasis en betalingstermijn). Het totaal van de per vervaldag geactualiseerde minderingen vertegenwoordigt, als ze positief zijn, het bedrag van de wederbeleggingsvergoeding/*funding loss* dat de kredietnemer verschuldigd is.
- 4) In het geval dat de wederbeleggingsvergoeding/*funding loss* verschuldigd is aan de Bank omdat de kredietnemer uitdrukkelijk of impliciet afstand doet van een deel van, of het volledige krediet dat hem werd toegekend, wordt de

AION N.V. - Kredietgever

Maatschappelijke zetel: Wetstraat 34 / 1040 Brussel

RPR BRUSSEL/BTW: BE 0403.199.306

WEB: <http://www.aion.be> / TEL.: +32 2/220.72.11 / FAX: +32 2/218.83.91

IBAN: BE83 6439 0989 2615 / CODE BIC: BMPBBEBB

wederbeleggingsvergoeding/*funding loss* bepaald zoals aangegeven in paragraaf 3 van dit artikel; in dat geval is het bedrag samengesteld uit de niet gebruikte, en de betreffende periode begint te lopen vanaf de uitdrukkelijke of impliciete afstand.

5) In het geval dat de wederbeleggingsvergoeding/*funding loss* aan de Bank verschuldigd is vanwege een opzegging van het verstrekte krediet, wordt de wederbeleggingsvergoeding/*funding loss* bepaald zoals aangegeven in paragraaf 3 van dit artikel; in dat geval is het bedrag samengesteld uit die die terugbetaald moeten worden, verhoogd, als het vervalt, met die die wegens de opzegging nog niet gebruikt zijn, en de betrokken periode begint te lopen vanaf de datum op de opzeggingsbrief.

6) De wederbeleggingsvergoeding/*funding loss* moet samen betaald worden met de andere sommen die op grond van de voortijdige terugbetaling verschuldigd zijn, vanaf de uitdrukkelijke of impliciete afstand van een deel of het volledige krediet of de opzegging ervan. Het staat de Bank vrij om de betaling van de kredietnemer te boeken op het deel van de schuld die ze in haar belang prioritair wil doen vervallen. De Bank verstuurt de kredietnemer via een gewone brief de details van de gegevens die geleid hebben tot de bepaling van de wederbeleggingsvergoeding/*funding loss* die hij op grond van de kredietovereenkomst verschuldigd is.

7) De kredietnemer verklaart uitdrukkelijk dat de Bank hem heel specifiek heeft ingelicht over de draagwijdte van dit artikel, de gevallen waarin het wordt toegepast, de manier waarop de wederbeleggingsvergoeding/*funding loss* wordt bepaald, de draagwijdte van elk van de variabelen die dienen om de vergoeding te bepalen en de nauwe correlatie die er enerzijds bestaat tussen de tijdfactor en de evolutie (verlaging of verhoging) van de rentevoeten op de markt en anderzijds het bedrag van de wederbeleggingsvergoeding/*funding* die hij vermoedelijk moet betalen in de gevallen die in de kredietovereenkomst voorzien zijn. De kredietnemer erkent dat hij volledig en specifiek ingelicht is over de draagwijdte van dit artikel en dat hij de mogelijke gevolgen met volledige kennis van zaken op zich neemt.

Artikel 15

In alle gevallen dat de Bank gesubrogeerd werd in het voorrecht van de onbetaalde verkoper,

* worden alle betalingen en terugbetalingen die op de contractuele vervaldag of andere data optreden prioritair op de opeisbare verbintenissen geboekt en vervolgens op de verbintenissen die niet door het voorrecht van de verkoper gewaarborgd zijn,

* als er alleen verbintenissen overblijven die door dit voorrecht gewaarborgd zijn, worden betalingen en terugbetalingen, ongeacht de toepassing van het Algemeen Kredietreglement van Aion dat niet onderworpen is aan boek VII "Betalings- en kredietdiensten" in het Wetboek van economisch recht en behoudens tegenbericht van de bank, per vervaldag proportioneel geboekt op de resterende bedragen die op deze vervaldag in verband met elk gefinancierd voorwerp verschuldigd zijn.

In afwijking op het voorgaande worden betalingen of terugbetalingen die verricht worden door middel van de opbrengst van de vervreemding van een goed waarop het voorrecht rust, prioritair geboekt op de verbintenissen van de kredietnemer die ontstaan omdat de Bank het gezegde goed aan de leverancier betaald heeft.

Artikel 16

De kredietclausules en -voorwaarden zijn gestipuleerd onder voorbehoud van wijzigingen die kunnen voortkomen uit wettelijke of reglementaire maatregelen.