60094095.NW/THCOW.99
279/SD/JP
09/12.07.1999

OVEREENKOMST

STAAT DER NEDERLANDEN/STICHTING WAARBORGFONDS VOOR DE ZORGSECTOR

Heden, twaalf juli negentienhonderd negenennegentig verschenen voor mij, Mr Hendrik Pieter Arie Klapwijk, notaris ter standplaats 's-Gravenhage:

1. mevrouw Dr Els Borst-Eilers, Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport, wonende te [redacted] te dezen handelend als Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport en als zodanig de Staat der Nederlanden, hierna te noemen: "het Rijk", rechtsgeldig vertegenwoordigend;
2. de heer Drs Hermanus Johannes Bellers, econoom, [redacted] te dezen handelend als directeur van de statutair te Utrecht gevestigde stichting:

Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector, ———
met adres: Oudlaan 4, 3515 GA Utrecht, hierna —
te noemen: "de Stichting", opgericht bij akte —
mede op heden voor mij, notaris, verleden en ——
als zodanig de Stichting rechtsgeldig verte- ——
genwoordigend. ———————————————

De comparanten in hun gemelde hoedanigheden ver- —
klaarden: ———————————————

- dat het Rijk het gewenst acht, dat de beschik- —
baarheid van (her-)financieringsmiddelen ten be- —
hoeve van instellingen in de gezondheidszorg wordt —
bevorderd; ———————————————

- dat gebleken is dat geldgevers in een aantal ge- –
vallen slechts bereid zijn deze (her-) financie- —
ringsmiddelen aan bedoelde instellingen te ver- ——
strekken, indien onder meer de nakoming van de be- –
talingsverplichtingen van deze instellingen jegens —
geldgevers in voldoende mate is zekergesteld; ———

- dat ten behoeve van evenbedoelde zekerstelling ——
de Stichting borgstellingen zal verstrekken; ———

- dat voorts gebleken is, dat de nakoming van de ——
betalingsverplichtingen van evenbedoelde instel- —
lingen slechts in voldoende mate is zekergesteld, —
indien tevens de nakoming van de betalingsver- ——
plichtingen van de Stichting jegens de geldgevers —
is zekergesteld; ———————————————

- dat hiertoe, tot meerdere zekerheid voor de na- —
koming van de betalingsverplichtingen van de ———
Stichting jegens de geldgevers, het Rijk een ini- —
tiële storting ten bedrage van eenhonderd twintig —
miljoen gulden (NLG 120.000.000,--) aan de Stich- —
ting zal doen alsmede op de hierna omschreven wij- –

ze renteloze leningen aan de Stichting zal verstrekken teneinde te allen tijde liquiditeitstekorten bij de Stichting te voorkomen; ———
- dat zij ermee bekend zijn dat de geldgevers, die de te hunnen behoeve in de hieronder weergegeven overeenkomst gemaakte bedingen hebben aanvaard, zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk zelfstandig nakoming kunnen vorderen van de bij onderstaande overeenkomst door het Rijk jegens de Stichting en de door de Stichting jegens het Rijk aangegane verbintenissen; ———
- dat zij er mee bekend zijn, dat de Stichting conform artikel 4 van haar statuten niet bevoegd is middellijk of onmiddellijk voorstellen te doen tot, danwel op welke wijze dan ook haar medewerking te verlenen aan een wijziging van één of meer bepalingen van de hieronder weergegeven overeenkomst, danwel aan een beëindiging of wijziging van één of meer uit de hieronder weergegeven overeenkomst voortvloeiende verbintenissen, anders dan op de wijze als in artikel 10 van deze overeenkomst is bepaald. ———

De comparanten, in hun gemelde hoedanigheden verklaarden te zijn overeengekomen als volgt: ———

Artikel 1. ———

In deze overeenkomst wordt verstaan onder: ———

a. Geldgevers: ———
   Diegenen met wie de Stichting op enig moment een borgstellingsovereenkomst is aangegaan; ———

b. Geldnemer: ———
   Een deelnemer wiens betalingsverplichting op enig moment door de Stichting gewaarborgd is; ——

c. Deelnemer: ———————————————————

Deelnemer in de Stichting kan slechts zijn een — rechtspersoon die een of meer instellingen ex- — ploiteert, welke instelling(en) vol- ———————— doet/voldoen aan de volgende cumulatieve ver- — eisten: ———————————————————

- zij is hetzij een inrichting behorend tot —— één van de categorieën als genoemd in ar- — tikel 1 van het besluit aanwijzing inrich- — tingen Wet Ziekenhuisvoorzieningen de dato — één augustus negentienhonderd negenenze- ——— ventig, Staatsblad 1979, 465, zoals dit ——— artikel luidt ten tijde van het passeren ——— van de akte van oprichting, danwel beho- ——— rende tot een nadien op grond van een ge- — wijzigd besluit aanwijzing inrichtingen ——— Wet Ziekenhuisvoorzieningen aangewezen ca- — tegorie ten aanzien waarvan de stichting ——— uitdrukkelijk besloten heeft de toegang ——— tot het Waarborgfonds open te stellen, ——— hetzij een inrichting die behoort tot de ——— categorieën van inrichtingen als bedoeld ——— in artikel 1 lid b van de Tijdelijke Ver- — strekkingenwet Maatschappelijke Dienstver- — lening, zoals dat artikel luidt ten tijde —— van het passeren van de akte van oprich- ——— ting; ———————————————————
- de instelling is toegelaten op grond van ——— artikel 8a, onder toepassing van artikel ——— 47, eerste lid, van de Ziekenfondswet ———— (ZFW) respectievelijk is toegelaten op ——— grond van artikel 8 van de Algemene Wet ———

Bijzondere Ziektekosten (AWBZ); ———————
- zij is een instelling voor gezondheidszorg —
als bedoeld in artikel 1 lid 3 sub g van ——
de Wet Tarieven Gezondheidszorg en moet ———
een tarief in rekening brengen dat over- ——
eenkomstig die wet is goedgekeurd en vast- —
gesteld. ———————————————————

Bij reglement kunnen aan het deelnemersschap ——
nadere voorwaarden worden gesteld. ———————

d. Risicovermogen: ———————————————————

De som van de activa van de Stichting, voor ———
zover bestaande uit conform het beleggingssta- —
tuut belegde vermogen en liquide middelen, ———
verminderd met de som van de passiva, voor zo- —
ver bestaande uit "crediteuren en transitoria" —
en vreemd vermogen. ———————————————

Voor de berekening van het risicovermogen ———
- zullen bedoelde beleggingen worden gewaar- ——
deerd naar de aankoopwaarde, dan wel naar de ——
actuele beurswaarde indien deze laatste waarde —
minder bedraagt dan de aankoopwaarde; ———————
- zal onder "liquide middelen" worden ver- ———
staan: door de Stichting bij bancaire instel- —
lingen, die als zodanig krachtens de Wet toe- —
zicht kredietwezen 1992 onder toezicht van De ——
Nederlandsche Bank N.V. staan, -al dan niet ———
direct opvorderbaar- uitgezette gelden met een —
resterende looptijd van maximaal één jaar; ———
- zullen de liquide middelen worden gewaar- ———
deerd op het nominale bedrag; ———————————
- zal onder "vreemd vermogen" niet worden be- —
grepen de door of vanwege de deelnemers aan de —

Stichting verstrekte achtergestelde leningen, —— alsmede de door het Rijk aan de Stichting ver- —— strekte renteloze leningen; ————————————

e. Garantieniveau: ————————————————————

vijfentwintig/honderdste procent (0,25%) van —— de som van de schuldrestanten per eenendertig —— december van het laatst verstreken kalender- —— jaar voor welker betaling de Stichting zich in —— welke vorm dan ook heeft borg gesteld. ————————

f. Obligo's: ————————————————————

De bedragen die de Stichting van de deelnemers — conform de verplichting die op grond van het —— reglement van deelneming is aangegaan zal in- —— vorderen zodra en indien het risicovermogen ——— het garantieniveau onderschrijdt. ————————

Artikel 2. ————————————————————

Het Rijk verbindt zich jegens de Stichting zomede — jegens de geldgevers aan de Stichting gelden ter —— leen te verstrekken op de wijze en tot bedragen —— als hieronder nader is bepaald, gelijk de Stich- —— ting zich jegens het Rijk zomede jegens de geldge- - vers, verbindt bedoelde gelden van het Rijk op de —— wijze en tot bedragen als hieronder nader is be- —— paald ter leen op te nemen. ————————————

Artikel 3. ————————————————————

1. De Stichting publiceert tenminste eenmaal per —— jaar een liquiditeitsprognose voor de komende —— vijf jaar. ————————————————————

2. Indien uit de in het eerste lid bedoelde li- —— quiditeitsprognose blijkt dat, als gevolg van —— redelijkerwijs te verwachten aanspraken op de —— Stichting uit hoofde van door de Stichting ———

verleende borgtochten, danwel als gevolg van redelijkerwijs te verwachten betalingen uit andere hoofde, op enig moment het risicovermogen het garantieniveau zal onderschrijden, zal de Stichting het Rijk daarvan schriftelijk in kennis stellen, en overigens zal de Stichting al datgene doen wat nodig is om alle obligo's van de deelnemers te innen.

3. De mededeling als bedoeld in lid 2 bevat een zo nauwkeurig mogelijke raming van de omvang van de door het Rijk uit hoofde van deze overeenkomst aan de Stichting renteloos ter leen te verstrekken bedragen, alsmede van de data waarop deze bedragen ter leen dienen te worden verstrekt. De Stichting zal vervolgens ieder half jaar aan het Rijk een geactualiseerde raming als bedoeld in de vorige volzin verstrekken.

4. Op de vijftiende dag van de tweede kalendermaand volgend op die waarin het risicovermogen is gedaald onder het garantieniveau, zal het Rijk aan de Stichting ter leen verstrekken, gelijk de Stichting van het Rijk ter leen zal opnemen, een bedrag gelijk aan het bedrag waarmee het risicovermogen op de eerste dag van de desbetreffende tweede kalendermaand is gedaald onder het garantieniveau.

5. Indien op enig moment - nadat door toepassing van lid 4 het risicovermogen op de eerste dag van enige kalendermaand gelijk is aan, danwel meer bedraagt dan het garantieniveau - het risicovermogen het garantieniveau wederom onder-

schrijdt, zal het Rijk aan de Stichting ter leen verstrekken, gelijk de Stichting van het Rijk ter leen zal opnemen, bedragen tot het niveau en op de wijze zoals in lid 4 is bepaald.

6. Indien door niet of niet-tijdige stortingen van de obligo's van de deelnemers het garantieniveau wordt onderschreden, dan wel de onderschrijding van het garantieniveau wordt vergroot, zal invordering naderhand worden verrekend met het Rijk op zodanige wijze als zouden de stortingen tijdig zijn gedaan.

Artikel 4.

Alle door het Rijk krachtens deze overeenkomst aan de Stichting verschuldigde betalingen, zullen dienen te geschieden door storting op of overschrijving naar een door de Stichting nader op te geven rekening welke op naam staat van de Stichting.

Artikel 5.

Over de ter leen verstrekte casu quo ter leen opgenomen gelden als bedoeld in artikel 3, zal de Stichting generlei rente verschuldigd zijn.

Artikel 6.

Terugbetaling door de Stichting aan het Rijk van de overeenkomstig het bepaalde in artikel 3 aan de Stichting ter leen verstrekte gelden zal geschieden, indien en voorzover het risicovermogen op enig moment één procent (1%) van de som van de schuldrestanten per eenendertig december van het laatst verstreken kalenderjaar van geldleningen ten aanzien waarvan de Stichting een borgstellingsovereenkomst in welke vorm dan ook is aange-

gaan, overschrijdt. ———————————————————

Artikel 7. ———————————————————

1. Het Rijk zal zo spoedig mogelijk na het op- ———
richten van de Stichting, tot meerdere zeker- ——
heid voor de nakoming van de betalingsver- ———
plichtingen van de Stichting jegens de geldge- ——
vers, een initiële storting ten bedrag van ———
eenhonderd twintig miljoen gulden ———————
(NLG 120.000.000,--) a fonds perdu aan de ———
Stichting doen. ———————————————————

2. De in artikel 7 lid 1 genoemde initiële stor- ——
ting dient te worden aangehouden in het risi- ——
covermogen van de Stichting en is derhalve ———
niet bedoeld ter financiering van de appa- ———
raatskosten van de Stichting. Apparaatskosten ——
dienen te worden betaald uit de lopende inkom- ——
sten van de Stichting, zoals de beleggingsop- ——
brengsten op het vermogen en bijdragen van ———
deelnemers. Uitzondering op deze bepaling be- ——
treffen de apparaatskosten in het eerste ka- ———
lenderjaar na oprichting van de Stichting. De- ——
ze mogen tot een maximum van vijf miljoen gul- ——
den (NLG 5.000.000,--) uit de initiële stor- ———
ting worden gefinancierd. ———————————————

3. Ten aanzien van de omvang van het risicovermo- ——
gen van de Stichting zijn de volgende cumula- ——
tieve bepalingen van kracht: ———————————————
   - indien en voor zover het risicovermogen ———
     als bedoeld in artikel 1 lid d het bedrag ——
     van vijfhonderd miljoen gulden ———————
     (NLG 500.000.000,--) overschrijdt; ———————
   - en indien en voor zover het risicovermogen ——

als bedoeld in artikel 1 lid d de omvang van één procent (1%) van de schuldrestanten per eenendertig december van het laatst verstreken kalenderjaar voor welker betaling de Stichting zich in welke vorm dan ook heeft borg gesteld overschrijdt;

- wordt het meerdere volledig afgedragen aan het Rijk.

4. Indien de som van alle in enig jaar door de Stichting verrichte afdrachten uit hoofde van de bepalingen als genoemd in artikel 7 lid 3 in nominale zin het bedrag van eenhonderd twintig miljoen gulden (NLG 120.000.000,--) heeft bereikt vervalt de verplichting als genoemd in artikel 7 lid 3.

Artikel 8.

1. Het Rijk zal aan de Stichting bij aangetekend schrijven te kennen kunnen geven, dat met ingang van een bepaalde datum geen nieuwe overeenkomsten van borgtocht kunnen worden gesloten.

   De datum als bedoeld in de vorige volzin zal niet eerder zijn gelegen dan dertig dagen na de datum waarop het Rijk de geldgevers van de in de eerste volzin bedoelde kennisgeving bij aangetekend schrijven in kennis heeft gesteld.

2. De Stichting verbindt zich met ingang van de in het eerste lid bedoelde datum, geen overeenkomsten van borgtocht meer te sluiten.

3. In afwijking van het bepaalde in het eerste en tweede lid, kan de Stichting nieuwe overeenkomsten van borgtocht aangaan ten behoeve van

de herfinanciering van leningen, ten aanzien waarvan voor de in het eerste lid bedoelde datum door de Stichting een borgtochtovereenkomst is aangegaan.

Artikel 9.

1. Het Rijk verbindt zich jegens de geldgevers om de door het Rijk bij deze overeenkomst jegens de Stichting aangegane verbintenissen stipt, juist en volledig na te komen.
2. De Stichting verbindt zich jegens de geldgevers nimmer afstand te doen van enig recht dat de Stichting krachtens deze overeenkomst op het Rijk geldend kan maken.
3. Het Rijk en de Stichting verbinden zich, gezamenlijk zowel als ieder afzonderlijk, jegens de geldgevers nimmer middellijk of onmiddellijk voorstellen te doen tot, dan wel op welke wijze dan ook, medewerking te verlenen aan een wijziging van een of meer bepalingen van deze overeenkomst, dan wel aan een beëindiging of modificatie van een of meer uit deze overeenkomst voortvloeiende verbintenissen anders dan op de wijze als in artikel 10 is bepaald.
4. Het Rijk verbindt zich jegens de Stichting om bij voorgenomen regelgeving de gezondheidzorg betreffende respectievelijk voorgenomen wijzigingen in de bestaande regelgeving de gezondheidszorg betreffende die direct of indirect van invloed kunnen zijn op het bereiken van de doelstelling van de Stichting de Stichting hieromtrent vooraf te consulteren.

Artikel 10.

Wijziging van deze overeenkomst is slechts mogelijk bij notariële akte en voorts, indien en niet eerder dan nadat alle geldgevers die de in deze overeenkomst te hunnen behoeve gemaakte bedingen hebben aanvaard, van de voorgenomen wijziging schriftelijk in kennis zijn gesteld en een of meer dezer geldgevers niet binnen een tijdvak van drie maanden na vorenbedoelde inkennisstelling hebben aangetoond, dat (zijn) hun belangen door de effectuering van de voorgenomen wijziging worden geschaad, of in redelijkheid moet worden verwacht dat (zijn) hun belangen zullen worden geschaad.
De belangen van de geldgevers zullen in ieder geval geacht worden te zijn geschaad, indien de voorgenomen wijziging tot gevolg heeft of kan hebben, dat de verplichting van het Rijk tot het verstrekken van renteloze leningen als in deze overeenkomst is bepaald, komt te vervallen of wordt verminderd vooraleer de verbintenissen welke voor de Stichting voortvloeien uit de tot het tijdstip van inwerkingtreding van de wijziging door de Stichting aangegane borgtochtovereenkomsten volledig zijn tenietgegaan.
De belangen van geldgevers zullen voorts in ieder geval geacht worden te zijn geschaad, indien met de voorgenomen wijziging wordt beoogd, casu quo de wijziging tot gevolg heeft, dat de tussen het Rijk en de Stichting bestaande rechtsverhouding met terugwerkende kracht wordt herzien.

Artikel 11.

Niet, niet juiste, dan wel niet volledige nakoming door de Stichting van de door de Stichting jegens

het Rijk bij deze overeenkomst aangegane verbintenissen zal niet kunnen leiden tot niet, niet juiste, dan wel niet volledige nakoming door het Rijk van de door het Rijk jegens de Stichting bij deze overeenkomst aangegane verbintenissen.

Artikel 12.

In geval zich een of meer van de hieronder sub a tot en met c vermelde feiten en/of omstandigheden voordoen, zal het Rijk voor de toepassing van deze overeenkomst zich jegens de Stichting en de geldgevers gedragen als hadden deze feiten en/of omstandigheden zich niet voorgedaan.

De in de eerste volzin bedoelde feiten en/of omstandigheden zijn:

a. aan de Stichting (voorlopig) verleende surséance van betaling;
b. faillietverklaring van de Stichting;
c. ontbinding of verlies van rechtspersoonlijkheid van de Stichting.

De door het Rijk bij deze overeenkomst jegens de Stichting aangegane verbintenissen zullen worden geacht mede te zijn aangegaan jegens de rechtsopvolger(s) onder algemene titel van de Stichting.

Artikel 13.

1. Deze overeenkomst is ontbonden op het moment dat alle verplichtingen waartoe de Stichting zich als borg heeft verbonden en die uit hoofde van deze overeenkomst bestaan zijn voldaan.
2. Het Rijk en de Stichting doen afstand van het recht om, behoudens het in het eerste lid gestelde, op welke grond dan ook deze overeenkomst te ontbinden casu quo ontbinding te vor-

deren. ———————————————————————

Waarvan deze akte in minuut wordt verleden te 's- —
Gravenhage, op de datum in het hoofd van deze akte —
vermeld. ———————————————————————

Nadat de zakelijke inhoud van de akte aan de com- —
paranten is opgegeven en zij eenparig hebben ver- —
klaard van de inhoud van de akte kennis te hebben —
genomen en op volledige voorlezing daarvan geen ——
prijs te stellen, wordt deze akte onmiddellijk na —
voorlezing van die gedeelten van de akte, waarvan —
de wet voorlezing voorschrijft, door de comparan- —
ten, die aan mij, notaris, bekend zijn, en mij, ——
notaris, ondertekend. ———————————————

Getekend: E. Borst-Eilers; H.J. Bellers; H.P.A. ——
Klapwijk. ———————————————————————

Mr H. P. A. KLAPWIJK * NOTARIS TE 's-GRAVENHAGE *

UITGEGEVEN VOOR AFSCHRIFT