



Kader liquiditeitssteun cruciale zorgaanbieders in de jeugdhulp

Kader liquiditeitssteun cruciale zorgaanbieders in de jeugdhulp.

Datum: april 2023

Opdrachtgever: Algemeen bestuur SamenTwente

Inleiding

Indien een Aanbieder van jeugdhulp financiële problemen heeft kan in bepaalde gevallen beroep worden gedaan op liquiditeitssteun. Dit kader schetst de voorwaarden hierop betrekking hebbend.

Liquiditeitssteun kan gegeven worden in diverse vormen. In dit kader worden de twee vormen van liquiditeitssteun die het meest voorkomen uitgewerkt, namelijk in de vorm van een voorschot op nog te leveren zorg en in de vorm van een lening. Mocht er een andere vorm van liquiditeitssteun worden aangevraagd dan dient hier een apart kader voor worden uitgewerkt.

Dit kader sluit aan op de uitgangspunten benoemd in het "[Convenant Bevorderen Continuïteit Jeugdhulp](#)", geeft de beoordelingscriteria aan en licht deze toe. Tevens worden de processtappen bij een aanvraag tot liquiditeitssteun nader beschreven.

Doelstelling

Het doel van dit kader is een set van objectieve beoordelingscriteria te bieden op basis waarvan door de Twentse gemeenten een objectief en weloverwogen besluit genomen kan worden over het al dan niet verstrekken van liquiditeitssteun aan jeugdhulpaanbieders, die een regionale (raam)overeenkomst met de Twentse gemeenten hebben gesloten. Dit kan alleen voor zorginstellingen die gecontracteerde cruciale jeugdhulp verstrekken in de regio Twente.

A. Procedure indien er liquiditeitssteun in de vorm van een lening wordt aangevraagd

Betreffende de beoordelingscriteria wordt begonnen met een opsomming die verder in het document nader wordt toegelicht.

A.1 Samenvattend overzicht van de beoordelingscriteria bij het verstrekken van een lening:

- I. Toelatingscriterium; De aanvraag van Aanbieder wordt enkel in behandeling genomen indien:
 - A. Aanbieder cruciale jeugdhulp biedt, of zij biedt een dusdanig specialistische vorm van zorg dat deze absoluut niet verloren mag gaan in de regio Twente. Crucialiteit is leidend ten opzichte van het al dan niet geleverd hebben van bepaalde vormen van zorg.
 - B. Aanbieder cruciale jeugdhulp biedt op basis een (raam)overeenkomst met de Twentse Gemeenten¹.
 - C. De Aanbieder kan aantonen dat zij zelf alle mogelijkheden tot het verkrijgen van extra liquiditeit heeft benut maar dat dit het gewenste resultaat niet heeft opgeleverd. Hiervoor wordt de relevante documentatie (brieven, e-mails) verstrekt.
 - D. In geval de Aanbieder in meerdere regio's cruciale jeugdhulp biedt, Aanbieder aangeeft welke acties Aanbieder heeft ondernomen om liquiditeitssteun van andere regio's te verkrijgen en welk resultaat dit heeft opgeleverd. Hiervoor dient de relevante documentatie (brieven, e-mails) verstrekt te worden.

Indien de Aanbieder niet voldoet aan de punten I.A, I.B, I.C en I.D dan wordt de aanvraag van Aanbieder niet in behandeling genomen. Aanbieder wordt schriftelijk bericht dat de aanvraag niet in behandeling wordt genomen en dat tegen dit besluit geen schriftelijk bezwaar open staat.

- II. Beoordelingscriteria: Aanbieder komt in aanmerking voor een lening indien:
 - A. Aanbieder zich op trede 3 of 4 van het convenant "Bevorderen continuïteit Jeugdhulp" genoemde monitoringssystematiek bevindt.
 - B. Aanbieder op basis van de uitkomsten van de "score matrix liquiditeitssteun" daadwerkelijk liquiditeitssteun nodig heeft op basis van de daar gestelde criteria.

Wanneer Aanbieder niet voldoet aan II.A en II.B dan zal de aanvraag niet verder in behandeling worden genomen. Aanbieder wordt dan bericht dat hij niet in aanmerking komt voor liquiditeitssteun. Het voldoen aan één van de criteria (II.A of II.B) is dus niet voldoende. Het is overigens niet te verwachten dat het in de praktijk voorkomt dat een Aanbieder alleen voldoet aan één van de criteria.

Tegen de beslissing tot het niet in behandeling nemen van de aanvraag voor liquiditeitssteun staat geen bezwaar open.

¹ De afwikkeling van de liquiditeitssteun dient te geschieden voor de einddatum van de lopende overeenkomst/raamovereenkomst uit hoofde waarvan de cruciale jeugdhulp wordt verleend. Mocht er gedurende de looptijd van de liquiditeitssteun een nieuwe overeenkomst/raamovereenkomst worden gesloten, dan kan de Aanbieder met de gemeenten nieuwe afspraken maken over de afwikkelingstermijn en/of de hoogte van die liquiditeitssteun, mits Aanbieder nog steeds voldoet aan alle voorwaarden en eisen zoals opgenomen in dit Kader liquiditeitssteun. Wanneer deze situatie zich voordoet zal er een tweede beoordeling plaatsvinden op dezelfde wijze als in dit Kader omschreven.

Als aan de bovenstaande criteria I. en II. wordt voldaan worden de aanvullende criteria III. t/m V. uitgewerkt om tot een advies te kunnen komen.

- III. Is er voldoende zicht op structureel herstel van de Aanbieder en kan de te geven liquiditeitssteun terugbetaald worden blijkend uit een herstelplan (zie bijlage 3) en bijbehorend kasstroomoverzicht ?
- IV. Zijn er mogelijkheden tot het verlenen van (financiële) zekerheden t.b.v. terugbetaling van de liquiditeitssteun (pandrecht op vorderingen van de Aanbieder, het vestigen van een hypotheekrecht op een materieel vast actief of anderszins)?
- V. Kan de Aanbieder voldoen aan de door partijen overeen te komen afspraken in verband met de terugbetalingsverplichtingen (conform de bijgevoegde model leningsovereenkomst) en tevens ten behoeve van de monitoring?

De criteria III. tot en met V. worden in hun totaal beoordeeld waarbij de uitkomst moet zijn maximalisering van de kans op terugbetaling. Indien de combinatie van III. t/m V. geen voldoende zekerheid geeft tot het terugbetalen van de lening zal een negatief advies gegeven worden.

In schema A.2 worden de processtappen in geval van een aanvraag tot liquiditeitssteun in de vorm van een lening beschreven.

A.2 Processtappen bij aanvraag tot liquiditeitssteun in de vorm van een lening

- a. De aanvraag wordt door de Aanbieder ingediend bij OZJT en de 14 Twentse gemeenten.
- b. De beoordeling vindt plaats door een vooraf vast te stellen werkgroep bestaande uit twee afgevaardigden van gemeenten en de contractmanager en business controller van OZJT.
- c. Er vindt een check plaats of aan het toelatingscriterium wordt voldaan.
- d. Indien niet aan het toelatingscriterium wordt voldaan, wordt de aanvraag niet door OZJT in behandeling genomen (uitsluitingsgrond). De Aanbieder en gemeenten worden hiervan in schriftelijk kennis gesteld door OZJT.
- e. Indien aan het toelatingscriterium wordt voldaan, zal de aanvraag liquiditeitssteun in de vorm van een lening door OZJT en een afvaardiging van de 14 gemeenten in behandeling worden genomen en worden beoordeeld op basis van de criteria van het beoordelingskader liquiditeitssteun.
- f. Bij positieve uitkomst van de beoordeling zal de aanvraag van de Aanbieder, het positieve advies door OZJT, tezamen met de leningsovereenkomst welke per gemeente wordt opgesteld, aan de afzonderlijke gemeenten aangeboden worden voor definitieve besluitvorming. Het advies van OZJT en afvaardiging is niet bindend echter vanuit oogpunt van solidariteit is het noodzakelijk om te komen tot een eenduidig besluit.
- g. Bij een negatieve uitkomst van de beoordeling stelt OZJT de Aanbieder hiervan schriftelijk in kennis onder verwijzing van de procedure zoals genoemd in **Bijlage 1**. Gemeenten worden tevens hiervan schriftelijk in kennis gesteld.

Een lening dient afgelost te zijn uiterlijk op de datum dat de (raam)overeenkomst die de Aanbieder heeft in het kader van regionaal in Twente gecontracteerde jeugdhulp afloopt.²

B. Procedure indien er liquiditeitssteun in de vorm van een voorschot op nog te leveren zorg wordt aangevraagd

Betreffende de beoordelingscriteria wordt begonnen met een opsomming die verder in het document nader wordt toegelicht.

B.1 Samenvattend overzicht van de beoordelingscriteria bij het verstrekken van een voorschot op nog te leveren zorg:

- I. Toelatingscriterium; De aanvraag van Aanbieder wordt enkel in behandeling genomen indien:
 - A. Aanbieder cruciale jeugdhulp biedt; of zij biedt een dusdanig specialistische vorm van zorg dat deze absoluut niet verloren mag gaan in de regio Twente. Crucialiteit is leidend ten opzichte van het al dan niet geleverd hebben van bepaalde vormen van zorg.
 - B. op basis een (raam)overeenkomst met de Twentse Gemeenten.

² Zie noot 1.

- C. De Aanbieder kan aantonen dat zij zelf alle mogelijkheden tot het verkrijgen van extra liquiditeit heeft benut maar dat dit het gewenste resultaat niet heeft opgeleverd. Hiervoor wordt de relevante documentatie (brieven, e-mails) verstrekt.
- D. In geval de Aanbieder in meerdere regio's cruciale jeugdhulp biedt dient de Aanbieder aan te geven welke acties Aanbieder heeft ondernomen om liquiditeitssteun van andere regio's te verkrijgen en welk resultaat dit heeft opgeleverd. Hiervoor dient de relevante documentatie (brieven, e-mails) verstrekt te worden.

Indien de Aanbieder niet voldoet aan de punten I.A, I.B, I.C en I.D dan wordt de aanvraag van Aanbieder niet in behandeling genomen. Aanbieder wordt bericht dat de aanvraag dat deze niet in behandeling wordt genomen en dat tegen dit besluit geen bezwaar open staat.

- II. Beoordelingscriteria: Aanbieder komt in aanmerking voor bevoorschotting indien;
 - A. Aanbieder zich op trede 3 of 4 van het convenant "Bevorderen continuïteit Jeugdhulp" genoemde monitoringssystematiek bevindt.
 - B. Aanbieder op basis van de uitkomsten van de "score matrix liquiditeitssteun" daadwerkelijk liquiditeitssteun nodig heeft op basis van de daar gestelde criteria.

Wanneer Aanbieder niet voldoet aan II.A en II.B dan zal de aanvraag niet verder in behandeling worden genomen. Aanbieder wordt dan bericht dat hij niet in aanmerking komt voor liquiditeitssteun. Het voldoen aan één van de criteria (II.A of II.B) is dus niet voldoende. Het is overigens niet te verwachten dat het in de praktijk voorkomt dat een Aanbieder alleen voldoet aan één van de criteria. Tegen de beslissing tot het niet in behandeling nemen van de aanvraag voor liquiditeitssteun staat geen bezwaar open.

Als aan de bovenstaande criteria I. en II. wordt voldaan worden de aanvullende criteria III., VI en VII. uitgewerkt om tot een advies te kunnen komen.

- III. Is er voldoende zicht op structureel herstel van de Aanbieder en kan de te geven liquiditeitssteun terugbetaald worden blijkend uit een herstelplan (zie bijlage 3) en bijbehorend kasstroomoverzicht ?
- VI. Staat de te leveren zorg in verhouding tot het voorschot ?
- VII. Afspraken omtrent rapportage en monitoring

In schema B.2 worden de processtappen in geval van een aanvraag tot liquiditeitssteun in de vorm van een voorschot op te leveren zorg beschreven.

B.2 Processtappen bij aanvraag tot liquiditeitssteun in de vorm van een voorschot op nog te leveren zorg

- a. De aanvraag wordt door de Aanbieder ingediend bij OZJT en de 14 Twentse gemeenten.
- b. De beoordeling vindt plaats door een vooraf vast te stellen werkgroep bestaande uit twee afgevaardigden van gemeenten en de contractmanager en business controller van OZJT.
- c. Er vindt een check plaats of aan het toelatingscriterium wordt voldaan.
- d. Indien niet aan het toelatingscriterium wordt voldaan, wordt de aanvraag niet door OZJT in behandeling genomen (uitsluitingsgrond). De Aanbieder en gemeenten worden hiervan in schriftelijk kennis gesteld door OZJT.
- e. Indien aan het toelatingscriterium wordt voldaan, zal de aanvraag liquiditeitssteun door OZJT en een afvaardiging van de 14 gemeenten in behandeling worden genomen en worden beoordeeld op basis van de criteria van het beoordelingskader liquiditeitssteun.
- f. Bij positieve uitkomst van de beoordeling zal de aanvraag van de Aanbieder, het positieve advies door OZJT en de per gemeente te verstrekken voorschotten inclusief bevoorschottingsovereenkomst aan de gemeenten aangeboden worden voor definitieve besluitvorming. Het advies van OZJT en afvaardiging is niet bindend, echter vanuit oogpunt van solidariteit is het noodzakelijk om te komen tot een eenduidig besluit.
- g. Bij een negatieve uitkomst van de beoordeling stelt OZJT de Aanbieder hiervan schriftelijk in kennis onder verwijzing van de procedure zoals genoemd in **Bijlage 1**. Gemeenten worden tevens hiervan schriftelijk in kennis gesteld.

Wat te doen bij een negatieve uitkomst van de beoordeling?

Hiervoor wordt verwezen naar Bijlage 1.

Uitwerking per criterium

Ad I.A;

Toelatingscriterium

Voorwaarde voor het in behandeling nemen van een aanvraag voor liquiditeitssteun is dat de Aanbieder gecontracteerd is door de samenwerkende Twentse gemeenten in een regionale inkoop of een aantal gemeenten in de regio, waarvoor het mandaat bij de GR Samen Twente is neergelegd en voor de gecontracteerde jeugdhulp en dan specifiek de zorgvormen die vallen onder cruciale jeugdhulp. Deze zorgvormen zijn ontleend aan: [Continuïteit cruciale jeugdzorg | Subsidie | Dienst Uitvoering Subsidies aan Instellingen \(dus-i.nl\)](#) en enigszins aangepast op de Twentse situatie en visie.

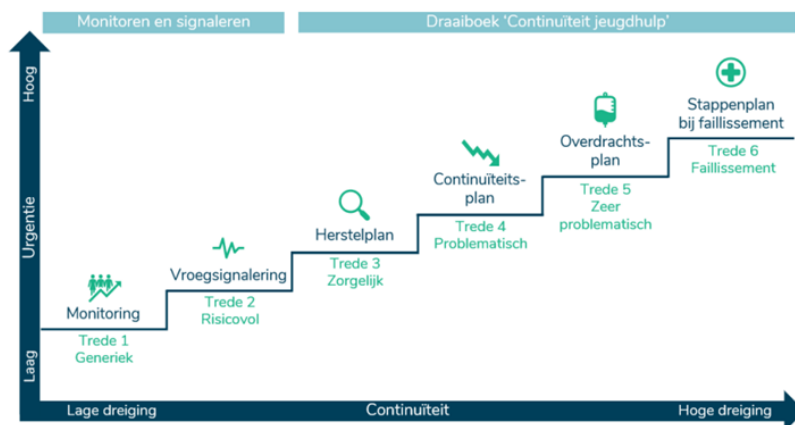
Deze zorgvormen zijn:

- De uitvoering van kinderschermingsmaatregelen of jeugdreclassering; (Gecertificeerde instellingen zijn per definitie cruciaal omdat zij de enige zijn die de maatregelen Jeugdbescherming en jeugdreclassering mogen uitvoeren. Het feit dat deze maatregelen door een rechter worden opgelegd ondersteunt de noodzaak tot het in stand houden van een dergelijke instelling)
- gesloten jeugdhulp;
- zorg voor jeugdigen in orthopedagogische behandelcentra;
- verplichte zorg zoals bedoeld in de Wet verplichte geestelijke gezondheidszorg voor jeugdigen;
- pleegzorg;
- verslavingszorg voor jeugdigen³ en
- de geleverde jeugdhulp is niet door andere zorgaanbieders over te nemen en is uniek in complexiteit en aantal.

Alleen als voldaan wordt aan het toelatingscriterium, wordt de aanvraag door OZJT in behandeling genomen.

Ad. II.A;

Risicotrede Jeugdautoriteit



Figuur 1 De zes treden van urgentie in de jeugdhulp (op basis van Kruger rapportage, aangepast voor dit convenant).

De Aanbieder bevindt zich op trede 3 of 4 conform de in het convenant “**Bevorderen continuïteit Jeugdhulp; Convenant tussen partijen in het jeugdstelsel**” genoemde monitoringssystematiek. De kenmerken van de treden worden hieronder opgesomd.

Een Aanbieder die zich op trede 3 of 4 van deze matrix bevindt, kan beroep doen op liquiditeitssteun waarbij uiteraard ook de beoordelingen op basis van de beoordelingscriteria III. t/m VI. (pagina 1) meegenomen worden.

³ [Continuïteit cruciale jeugdzorg | Subsidie | Dienst Uitvoering Subsidies aan Instellingen \(dus-i.nl\)](#)

- Trede 3 – zorgelijk:
 - de solvabiliteit van de Aanbieder komt onder de 20% en/of
 - de rentabiliteit is circa break-even en/of
 - er bestaat een lichte druk op de liquiditeit. De liquiditeit bevindt zich tussen de 6% <> 8% van de omzet en/of
 - de liquiditeit is te weinig om 2 maanden loonkosten personeel (75% aandeel personeelskosten in de totale kosten) te kunnen betalen
- Trede 4 – problematisch:
 - de solvabiliteit van de Aanbieder komt onder de 10% en/of
 - de rentabiliteit is verlieslatend en/of
 - er ontstaan achterstanden op de liquiditeit. (<6% omzet)

Ad. II.B.;

Score-matrix ratio's en beoordeling liquiditeitshorizon op korte termijn

Voor de beoordeling zijn een tweetal ratio's geformuleerd alsmede een liquiditeitshorizon op korte termijn. De beoordeling van de ratio's dient plaats te vinden op basis van de meest recente stand van zaken. Dat is de meest recente opgestelde en goedgekeurde jaarrekening aangevuld met tussentijdse managementinformatie aan de RvT van de Aanbieder of de door de regio gevraagde aanvullende informatie.

Ratio's:⁴

- Liquiditeit,
 - De current ratio is lager dan 1 en laat een dalende trend zien en tevens is er geen spoedig zicht op herstel van deze ratio
 - operationele kasstroom < 5%
 - openstaande vorderingen < 30 dagen
 - de liquiditeit is ontoereikend voor het doen van de betaling van een gemiddelde van twee maanden loonkosten (inclusief eventuele te betalen vakantie- en eindejaarsuitkeringen) of maximaal 8% van de omzet.
- Rentabiliteit (dat wil zeggen het operationeel financieel bedrijfsresultaat) < 0

Score matrix

Op basis van de score matrix op de volgende pagina wordt de urgentie bepaald over de aanvraag tot liquiditeitssteun

⁴ Zie definities in **Bijlage 2** voor berekening van deze ratio's

Score matrix liquiditeitssteun;		
	< 1	>= 1
Current ratio meetlat		
	< 5%	>=5%
Operationele kasstroom		
	< 30 dagen	>= 30 dagen
Openstaande vorderingen in dagen		
	< 2 maanden	>= 2 maanden
Betalingsmogelijkheid loonkosten		
	onvoldoende	voldoende
Ontwikkeling liquiditeit komende 6 mnd		
	< 2%	>= 2 %
Rentabiliteit		

Per criterium wordt een score gegeven, positief of negatief. De weging van het criterium Rentabiliteit is minder zwaar dan de overige criteria omdat een lage rentabiliteit niet per definitie hoeft te leiden tot afnemende liquiditeit.

De eerste vier ratio's zijn een momentopname en geven geen beeld op de (verdere) toekomst. De ontwikkeling van de liquiditeit in de komende zes maanden geeft wel inzicht of de Aanbieder in staat is om op eigen kracht uit de situatie van lage liquiditeit te komen of niet. Hiervoor is het aanleveren van een recente liquiditeitsprognose en herstelplan (zie bijlage 3) essentieel en maakt deze onderdeel uit van het adviestraject.

Ad III;

Kan de liquiditeitssteun terugbetaald worden op basis van de voorliggende plannen ?

- De Aanbieder maakt een herstelplan, waarin de maatregelen gevalideerd staan uitgewerkt om de financiële situatie ten goede te keren. Hierin wordt tevens aangegeven hoe gegeven liquiditeitssteun terugbetaald gaat worden en op welke termijn.
- Om dit te kunnen beoordelen, wil OZJT inzicht in reële plannen die spoedig ten uitvoer worden gebracht, waarbij de effecten op winstgevendheid, balansratio's en liquiditeit controleerbaar en zichtbaar zijn meegenomen.
- Aanbieder is volledig transparant en levert tijdig alle informatie aan die gevraagd wordt. Dit betekent onder andere het overleggen van een geprognostiseerd operationeel kasstroom overzicht.
- Gegeven liquiditeitssteun wordt door middel van een leningsovereenkomst of een bevoorschottingsovereenkomst tussen de betrokken gemeenten in Twente en de Aanbieder contractueel vastgelegd en ondertekend, met daarbij de aanvullende voorwaarden zoals de eventueel te verrekenen rente, het aflossingsschema e.d.

Ad IV; (alleen van toepassing in geval een lening wordt aangevraagd)

Mogelijkheden tot stellen van zekerheden m.b.t. de te verstrekken liquiditeitssteun. (pandrecht, bankgaranties dan wel vestigen van hypotheek).

Bij het onderzoek naar het verstrekken van liquiditeitssteun wordt meegenomen de mogelijkheden tot het stellen van extra zekerheden.

Indien er geen comfort is dat de liquiditeitssteun terugbetaald kan worden en er ook geen mogelijkheden zijn voor bankgaranties of verpanding dan wel het vestigen van hypotheekrecht op materieel vast actief of andere vormen van zekerheidsstelling kan OZJT geen positief voorstel tot het verstrekken van liquiditeitssteun doen.

Er is sprake van geen comfort als uit de door Aanbieder verstrekte gegevens blijkt dat de oorzaken van de teruglopende liquiditeit niet op korte termijn te verhelpen zijn, met andere woorden de bedrijfsvoering is op korte termijn niet winstgevend te maken.

Ad V; *(alleen van toepassing in geval een lening wordt aangevraagd)*

Afspraken terugbetaling en monitoring

Als gemeenten liquiditeitssteun hebben verstrekt, worden de volgende afspraken gemaakt;

- De Aanbieder informeert OZJT en afvaardiging gemeenten ten minste maandelijks over de financiële situatie a.d.h.v. financiële overzichten, kosten-baten analyse(s), een periodiek opgemaakte balans en een bijgewerkte prognose van opbrengsten en kosten. Hiervoor zullen frequente gesprekken worden ingepland. Indien wezenlijke negatieve wijzigingen in de financiële situatie zijn ontstaan, informeert de Aanbieder eerder dan maandelijks, namelijk zodra de negatieve afwijkingen zijn geconstateerd;
- De Aanbieder is volledig transparant en levert direct op eerste verzoek van de gemeenten, per omgaande alle informatie aan die gevraagd wordt.
- Indien OZJT het nodig acht, werkt de Aanbieder ook mee aan een onderzoek door een externe partij naar de bedrijfsvoering en gehele organisatie en voert ook eventuele aanbevelingen, voortkomend uit het onderzoek door. Kosten hiervan komen voor rekening van aanbieder.
- De Aanbieder verplicht zich om de liquiditeitssteun zonder enig voorbehoud terug te betalen op de in de leningsovereenkomst genoemde datum of data (in geval van terugbetaling in termijnen).
- Indien de terugbetaling op overeengekomen datum niet plaats kan vinden, worden gemeenten en OZJT onverwijld in kennis gesteld door de Aanbieder en treden partijen in overleg om deze ongewenste situatie zo snel en zo goed als mogelijk op te lossen.

Deze afspraken worden vastgelegd in een leningsovereenkomst (**Bijlage 4**). De Aanbieder dient deze leningsovereenkomst zonder enig voorbehoud en onvoorwaardelijk voor akkoord te ondertekenen.

De stappen (ad) I. t/m (ad) III zijn van toepassing voor zowel aanvraag voor een lening als een voorschot op nog te leveren zorg.

De stappen (ad) IV en (ad) V zijn alleen van toepassing voor het geval er een lening wordt aangevraagd

De stappen (ad) VI en (ad) VII (zie hieronder) zijn alleen van toepassing indien er een voorschot op te leveren zorg wordt aangevraagd.

Ad VI.

Bij de aanvraag tot en het verstrekken van een voorschot per maand op te leveren zorg mag de aanvraag niet groter zijn dan een maandomzet. Dit is belangrijk om geen overcompensatie te geven die niet in verhouding staat tot de nog te leveren zorg. De aanvraag wordt hier daarom op beoordeeld. Het voorschot wordt aan het eind van de afgesproken periode verrekend met de waarde van de daadwerkelijk geleverde zorg.

Ad VII.

In geval er een voorschot op te leveren zorg wordt verstrekt door de gemeenten dienen er afspraken gemaakt te worden over de rapportering en monitoring. Hierbij kan gedacht worden aan frequente monitoringsgesprekken waarin o.a. de zorgproductie, personeel en verzuim en de liquiditeitspositie wordt gerapporteerd en besproken.

Deze afspraken worden vastgelegd in een (voorschot)overeenkomst (**Bijlage 5**). De Aanbieder dient deze (voorschot)overeenkomst zonder enig voorbehoud en onvoorwaardelijk voor akkoord te ondertekenen.

Bijlage 1

Wat te doen bij een negatief advies?

In geval van een negatief advies wordt de Jeugddautoriteit gevraagd om te bemiddelen.

In het geval er een negatief advies vanuit OZJT en de delegatie vanuit de gemeenten komt op de aanvraag van liquiditeitssteun en de bemiddeling van de Jeugddautoriteit niet tot een oplossing leidt, kan de Aanbieder een beroep doen op de "[Subsidieregeling continuïteit cruciale jeugdzorg](#)".

Deze subsidie wordt uitsluitend verstrekt indien:

- a. getracht is het liquiditeitsprobleem op te lossen in samenwerking met de betrokken gemeenten en vervolgens met bemiddeling van de Jeugddautoriteit en het liquiditeitsprobleem desondanks niet is verholpen;
- b. de Aanbieder voldoende aannemelijk maakt dat en hoe zij met de subsidie op grond van deze regeling in staat is de continuïteit van de cruciale jeugdzorg te borgen, op basis van het continuïteitsplan, bedoeld in [artikel 6, vierde lid van de Subsidieregeling](#); en
- c. de Aanbieder met de Staat een overeenkomst sluit waarbij de Staat haar belast met en zij zich verplicht tot het verrichten van de dienst van algemeen economisch belang, bedoeld in het vierde lid.

De genoemde regeling vervalt overigens per 01-10-2024

Bijlage 2

Definities in kader van de scorematrix⁵

- Current ratio; (liquide middelen + vorderingen) / kortlopende schulden
- Operationele kasstroom gedeeld door de omzet; hiervoor wordt de operationele kasstroom uit het kasstroomoverzicht gebruikt.
- Openstaande vorderingen in dagen; bedrag aan vorderingen / omzet x 365 dagen
- Rentabiliteit; Netto resultaat gedeeld door de omzet

Overige definities

- *Liquiditeitssteun*; een incidenteel verstrekte lening of voorschot voor een Aanbieder die op korte termijn niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen
- *Liquide middelen*; het contante geld en het totaal van de banksaldi en/of een niet gebruikt deel van een eventueel rekening courant krediet van een organisatie
- *Liquiditeitshorizon*; prognose over de verwachte liquiditeit/betaalcapaciteit over een bepaalde periode
- *Kasstroomoverzicht*; overzicht van alle inkomende en uitgaande geldmiddelen waarbij het verschil tussen begin- en eindstand van de bankrekening wordt verklaard.
- *Operationele kasstroom*; de hoeveelheid geldmiddelen die binnen een bepaalde periode worden gegenereerd vanuit de reguliere activiteiten
- *Pandrecht op vorderingen*; Een pandrecht is een zekerheidsrecht. Een vordering kan verpand worden. Indien de schuldenaar niet aan zijn verplichtingen voldoet, kan de partij met een pandrecht de vordering innen.
- *Hypotheekrecht of materieel vast actief*; Hypotheek is een zakelijk recht op onroerende goederen, die verbonden zijn ter voldoening van een verbintenis (in dit geval de eventueel te verlenen liquiditeitssteun)
- *Monitoring*; Monitoring betekent het opvolgen van de verschillende stappen of onderdelen van een bepaalde actie of acties of actieplan. Het gebeurt door regelmatig overleg en dialoog tussen de betrokken partijen,
- *Break-even*; de opbrengsten zijn gelijk aan de kosten waardoor geen winst of verlies wordt gerealiseerd
- *EBIT*; Earnings Before Interest and Tax. EBIT meet de operationele prestatie van een organisatie. Dit is het resultaat van de normale bedrijfsvoering (de omzet en de kosten gemaakt om de gerealiseerde omzet te halen)
- *Prognose*; Het maken van een financiële prognose is het proces van het verwerken, inschatten of voorspellen van de toekomstige prestaties van een organisatie. Met een financiële prognose wordt dus geprobeerd te voorspellen hoe een bedrijf er financieel voor zal staan in de toekomst.
- *Positief uitkomst van de beoordeling betekent*, OZJT adviseert de gemeenten om liquiditeitssteun te bieden.

⁵ Conform opgave a_Insights

Bijlage 3. Beschrijving van het herstelplan, conform de definities van het draaiboek 'Continuïteit jeugdhulp' dat is opgesteld in het kader van het convenant 'Bevorderen continuïteit jeugdhulp'.

Om groeiende continuïteitsrisico's te voorkomen en de continuïteit van zorg voor betrokken jongeren te herstellen, gaan de aanbieder en regievoerder aan de slag met het opstellen en uitvoeren van een **herstelplan**. Dit plan richt zich op een gecontroleerde bijsturing naar een herstel binnen zes maanden door oplossingen in de brede bedrijfsvoering en contractering. Het plan is gebaseerd op een gedegen analyse van de oorzaken van de (financiële) problematiek. Een belangrijke randvoorwaarde is dat de regievoerder en de betreffende aanbieder in gezamenlijkheid het plan steunen en uitvoeren. Beide partijen kunnen besluiten zich hierbij te laten begeleiden door een onafhankelijk adviseur.

Betrokken opdrachtgevers (inkopende jeugdzorgregio's en gemeenten) worden door de regievoerder geïnformeerd over de voortgang van het opstellen en uitvoeren van het herstelplan. De JA wordt -bij voorkeur in gezamenlijkheid- door de regiehouder en de aanbieder geïnformeerd over de inwerkingtreding van het draaiboek.

Het herstelplan bevat in ieder geval de volgende elementen:

- Heldere gedeelde analyse van de problemen.
- Duidelijk en haalbaar zorginhoudelijk en bedrijfsmatig plan met oplossingen voor de toekomst.
- Exploitatie met een duidelijk financieel herstel in de (nabije) toekomst.
- Gevalideerde robuuste exploitatiebegroting.
- Gevalideerde robuuste liquiditeits- en balansprognose.
- Realistische financiering(svraag).
- Risicoparagraaf met alternatieve scenario's en/of adequate maatregelen ter mitigatie.
- Heldere meetbare planning en mijlpalen.

Het herstelplan bevat ook een verdeling van de aantallen cliënten per betrokken opdrachtgever én van de geraamde financiële bijdragen/subsidie per betrokken opdrachtgever. Dit overzicht is de verdeelsleutel voor eventuele toekomstige steun, zoals bevoorschotting, liquiditeitssteun of tariefsaanpassing. Dit om te voorkomen dat tijdens de uitvoering van het draaiboek de verplichtingen onevenredig verschuiven tussen betrokken opdrachtgevers door sterke wijziging van instroomaantallen.

In het zorginhoudelijke deel van het herstelplan en de alternatieve scenario's wordt stilgestaan bij de samenstelling en ontwikkeling van de zorgportefeuille. Eventueel staan partijen ook stil bij jeugdhulpvremde activiteiten, instroom-/doorstroom-/uitstroomprognoses per zorgvariant, de financiële prestaties per zorgvariant en de kostendekkendheid van de tarieven. Daarnaast biedt de regievoerder de JA inzicht in de besteding van de middelen aan jeugdhulp bij andere aanbieders dan de cruciale aanbieder en of herschikking kan plaatsvinden.

Partijen werken de scenario's op hoofdlijnen uit, om ze als startscenario's van een eventueel continuïteitsplan te kunnen gebruiken.

Bijlage 4. Modelovereenkomst geldlening
(Zie pagina's 13 t/m 18)

MODEL LENINGSOVEREENKOMST⁶

tussen

[naam]

als liquiditeitsverstrekker

en

[naam]

als liquiditeitslener

⁶ Damsté verleent geen fiscale diensten. Het is beslist verstandig en noodzakelijk om fiscaal advies in te winnen bij de eigen belastingadviseur vóór het aangaan van deze overeenkomst.

LENINGSOVEREENKOMST

De ondergetekenden:

1. [naam], [rechtsvorm], kantoorhoudende te [plaats] aan de [straat], handelsregisternummer [nummer], hierna te noemen "Liquiditeitsverstrekker",

en

2. [naam], [rechtspersoon], kantoorhoudende te [plaats] aan de [straat], handelsregisternummer [nummer], hierna te noemen: de "Liquiditeitslener",

hierna gezamenlijk te noemen: "Partijen"

in aanmerking nemende dat:

- a. Partijen een (raam)overeenkomst (**bijlage 1**) hebben gesloten in het kader van de regionaal gecontracteerde jeugdhulp, waarbij Liquiditeitslener jeugdhulp verricht en dan specifiek zorgvormen verleend die vallen onder cruciale jeugdhulp;
- b. Liquiditeitslener een aanvraag heeft gedaan bij Liquiditeitsverstrekker tot het ontvangen van liquiditeitssteun;
- c. Liquiditeitsverstrekker na toepassing van het Beoordelingskader Liquiditeitssteun bereid is Liquiditeitslener een bedrag van [EUR bedrag] als lening te verstrekken welk bedrag door Liquiditeitslener enkel mag worden aangewend om de continuïteit van de dienstverlening ter zake van de (raam)overeenkomst zoals genoemd onder a. te bevorderen;
- d. Liquiditeitslener tot zekerheid van de nakoming van zijn bestaande en toekomstige verplichtingen jegens Liquiditeitsverstrekker uit hoofde van deze overeenkomst zekerheidsrechten verleent overeenkomstig de in afschrift aan dit contract gehechte zekerheden;
- e. Partijen de voorwaarden van de geldlening willen vastleggen in deze Leningsovereenkomst;

Definities

Artikel 1

Einddatum:

[datum];

Hoofdsom:

het bedrag van de lening zoals beschreven in artikel 2 verminderd met enig bedrag dat door de Liquiditeitslener op enig moment is afgelost en vermeerderd met onbetaalde Rente ingevolge artikel 3 en eveneens vermeerderd met de kosten die voortvloeien uit deze Leningsovereenkomst;

Lening:

de Hoofdsom die de Liquiditeitslener onder de condities van de Leningsovereenkomst schuldig is aan de Liquiditeitsverstrekker;

Leningsovereenkomst:

onderhavige overeenkomst van geldlening;

- Liquiditeitsverstrekkersrekening:* het bankrekeningnummer van Liquiditeitsverstrekker met nummer [nummer];
- Rente:* de rente zoals gespecificeerd in artikel 3;
- Werkdag:* een dag anders dan zaterdag of zondag waarop banken normaliter open zijn in Nederland;

Geldlening

Artikel 2

1. Naar aanleiding van een concreet verzoek daartoe van Liquiditeitslener is Liquiditeitsverstrekker bereid tot een geldlening te verstrekken aan Liquiditeitslener op grond van de condities zoals omschreven in deze Leningsovereenkomst.
2. Liquiditeitsverstrekker en Liquiditeitslener verklaren hierbij een overeenkomst van geldlening te zijn aangegaan. In verband hiermee erkent Liquiditeitslener per heden een bedrag groot EUR [bedrag] (zegge [invullen] euro) schuldig te zijn aan de Liquiditeitsverstrekker.
3. Betaling van het onder lid 2 genoemde geldbedrag geschiedt op [datum] door middel van overboeking naar [bankrekeningnummer] ten name van [naam Liquiditeitslener] door Liquiditeitsverstrekker.
4. De Hoofdsom bedraagt EUR [bedrag] (zegge [invullen] euro) op dag van ondertekening van deze Leningsovereenkomst.

Rente

Artikel 3

1. De Liquiditeitslener is over de Hoofdsom een Rente verschuldigd van [invullen%] per jaar. Het rentepercentage kan op ieder gewenst moment worden gewijzigd.
2. Betaling van de Rente zal [maandelijks/jaarlijks] plaatsvinden en is voor het eerst op [datum] te betalen.
3. Verschuldigde Rente die niet op de Rentdatum is betaald zal worden bijgeteld bij de Hoofdsom.

Aflossing Hoofdsom. Vervroegde aflossing

Artikel 4

1. De Hoofdsom wordt afgelost in [aantal] [maandelijkse/jaarlijkse] termijnen van EUR [bedrag]. Betaling vindt plaats per het einde van de maand. De eerste termijn is verschuldigd op [datum], de laatste op [datum]. De betalingen moeten worden gedaan op de Liquiditeitsverstrekkersrekening.
2. De Liquiditeitslener mag te allen tijde voor de Einddatum de Hoofdsom geheel of gedeeltelijk aflossen zonder kosten of boete.

Betalingen

Artikel 5

1. Met inachtneming van het in lid 4 van dit artikel bepaalde zullen alle betalingen door de Liquiditeitslener aan Liquiditeitsverstrekker onder de Leningsovereenkomst plaatsvinden door overmaking van het betreffende bedrag op de Liquiditeitsverstrekkersrekening.
2. Iedere betaling die verschuldigd is op een dag die geen Werkdag is zal in plaats daarvan verschuldigd zijn op de eerst volgende Werkdag.
3. Met inachtneming van het in lid 4 van dit artikel bepaalde zullen alle betalingen door de Liquiditeitslener aan de Liquiditeitsverstrekker plaatsvinden zonder verrekening, beperking of voorwaarde en zonder inhouding anders dan wettelijk voorgeschreven inhoudingen in verband met belastingheffing tenzij de Liquiditeitsverstrekker met een dergelijke verrekening, beperking, voorwaarde of inhouding vooraf schriftelijk heeft ingestemd.
4. Liquiditeitsverstrekker is gerechtigd financiële verplichtingen aan de Liquiditeitslener te verrekenen met financiële

verplichtingen die de Liquiditeitslener heeft aan de Liquiditeitsverstrekker volgend uit de Leningsovereenkomst.

5. Betalingen door de Liquiditeitslener aan de Liquiditeitsverstrekker volgend uit de Leningsovereenkomst zullen allereerst worden aangemerkt als betaling van mogelijke kosten, vervolgens als betaling van (verschuldigde) Rente en tenslotte als aflossing.

Hoofdsom onmiddellijk opeisbaar.

Artikel 6

1. De Hoofdsom en de verschuldigde Rente zijn onmiddellijk opeisbaar zonder opzegging, ingebrekestelling of andere formaliteit opeisbaar indien:
 - de Liquiditeitslener in surséance van betaling of faillissement raakt;
 - de Liquiditeitslener handelt in strijd met het bepaalde in de Leningsovereenkomst en een dergelijke tekortkoming niet binnen twee weken na constatering door de Liquiditeitslener herstelt wordt;
 - de Liquiditeitslener handelt in strijd met het bepaalde in de (raam)overeenkomst zoals aangehecht als bijlage 1 en een dergelijke tekortkoming niet binnen twee weken na constatering door de Liquiditeitslener herstelt wordt;
 - de maandelijkse Rente gedurende twee maanden niet tijdig is voldaan;
 - op goederen van Liquiditeitslener executoriaal beslag wordt gelegd of een daarop gelegd conservatoir beslag overgaat in een executoriaal beslag dat niet binnen 14 dagen wordt opgeheven;
 - Liquiditeitslener zonder toestemming van Liquiditeitsverstrekker haar onderneming of een belangrijk gedeelte van zijn activa verkoopt of op welke andere wijze dan ook vervreemdt;

Additionele verplichtingen Liquiditeitslener

Artikel 7

Liquiditeitslener verbindt zich om, vanaf heden en gedurende de tijd dat enig bedrag onder deze Leningsovereenkomst nog niet is betaald aan Liquiditeitsverstrekker:

- (a) op eerste schriftelijk verzoek van de Liquiditeitsverstrekker alle inlichtingen en gegevens te verstrekken die de Liquiditeitsverstrekker verlangt;
- (b) een tweewekelijks overleg met Liquiditeitsverstrekker te houden om de (financiële) stand van zaken te bespreken, welke frequentie gedurende de loop van de Leningsovereenkomst in onderling overleg aangepast worden;
- (c) Liquiditeitsverstrekker direct schriftelijk op de hoogte te stellen van iedere wezenlijk nadelige verandering in de financiële positie van de Liquiditeitslener en van het zich voordoen of mogelijk voordoen van één van de in artikel 6 genoemde opeisinggronden;
- (d) Liquiditeitsverstrekker direct schriftelijk op de hoogte te stellen van iedere wezenlijk positieve verandering in de financiële positie van de Liquiditeitslener en van het zich voordoen of mogelijk voordoen van een optie om de Lening eerder terug te betalen dan Einddatum dan wel van het zich voordoen of mogelijk voordoen van een optie om de aflossing zoals besproken in artikel 4 te verhogen;
- (e) zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Liquiditeitsverstrekker geen vermogensbestanddelen te vervreemden, anders dan in de gebruikelijke uitoefening van haar bedrijf en geen beperkte rechten op haar vermogensbestanddelen te vestigen ten behoeve van derden dan wel enige andere overeenkomst aan te gaan die tot doel of gevolg heeft dat de Liquiditeitslener op enige wijze zekerheid geeft over haar vermogensbestanddelen voor een vordering van een derde; en
- (f) zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Liquiditeitsverstrekker zich op geen enkele wijze borg of garant te stellen voor de schulden van een derde.

Zekerheden⁷

Artikel 8

1. Ter meerdere zekerheid van nakoming van de verplichtingen van de Liquiditeitslener jegens de Liquiditeitsverstrekker uit hoofde van onderhavige Leningsovereenkomst zal Liquiditeitslener ten behoeve van Liquiditeitsverstrekker de volgende zekerheden verstrekken:

(optie)

Liquiditeitslener zal een recht van eerste pandrecht vestigen op:

- alle huidige en toekomstige roerende zaken die bij Liquiditeitslener aanwezig zijn, welke in **bijlage X** nader omschreven worden;
- alle bestaande en toekomstige rechten dan wel vorderingen van Liquiditeitslener op derden, inclusief alle daaraan verbonden rechten en zekerheden. De akte van verpanding is als **bijlage X** aan deze Leningsovereenkomst gehecht.

(optie)

De moederverenootschap van Liquiditeitslener stelt zich garant voor nakoming van de verplichtingen van Liquiditeitslener uit hoofde van deze Leningsovereenkomst middels afgifte van de overeenkomst tot garantstelling zoals nader omschreven in **bijlage X**.

(optie)

Liquiditeitslener zal een recht van hypotheek vestigen op:

- **[omschrijven onroerend goed]**. De hypotheekakte is als **bijlage X** aan deze Leningsovereenkomst gehecht.

(optie)

Liquiditeitslener verstrekt een bankgarantie aan Liquiditeitsverstrekker, welke als **bijlage X** aan deze Leningsovereenkomst is gehecht.

2. Liquiditeitslener verplicht zich op eerste verzoek van Liquiditeitsverstrekker tot het stellen van nadere zekerheden, een en ander naar genoegen van Liquiditeitsverstrekker, voor al hetgeen Liquiditeitslener onder deze Leningsovereenkomst verschuldigd is of zal worden, alsmede voor al hetgeen Liquiditeitsverstrekker uit andere hoofde van Liquiditeitslener te vorderen heeft of zal hebben.
3. De kosten van vestiging en uitwinning van de zekerheden komen voor rekening van de Liquiditeitslener.

Kosten

Artikel 9

Alle kosten waartoe de Lening direct of indirect aanleiding mocht geven, die onder gerechtelijke en buitengerechtelijke invordering van de Hoofdsom en/of de verschuldigde Rente vallen, daaronder begrepen, komen ten laste van de Liquiditeitslener.

⁷ De meest voorkomende zekerheden die tussen partijen overeengekomen kunnen worden: garantstelling moederverenootschap liquiditeitslener, bankgarantie, pandrecht op roerende zaken of vorderingen op derden, hypotheek op een onroerend goed. Per verstrekking van een geldlening moet beoordeeld worden welke zekerheden verstrekt kunnen worden, waarbij telkens een goede beoordeling en vastlegging van deze zekerheid dienen plaats te vinden. Daarvoor bestaat geen algemeen model. Dat is maatwerk.

Rechtskeuze

Artikel 10

Op de Leningsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen tussen de Partijen die mochten ontstaan naar aanleiding van de Leningsovereenkomst of van overeenkomsten of akten die daarvan het gevolg zijn, zullen, tenzij de Partijen dienaangaande schriftelijk anders zijn overeengekomen, worden beslecht door middel van gerechtelijke procedures voor de bevoegde rechter van de Rechtbank Overijssel, locatie Almelo.

Onoverdraagbaar

Artikel 11

Het is Liquiditeitslener niet toegestaan om vorderingen uit hoofde van deze Leningsovereenkomst over te dragen, te verpanden, in vruchtgebruik te geven of ten dien aanzien een ander beperkt en/of zakelijk recht daarop te vestigen, dan wel een verplichting tot één of meer van het voorgaande aan te gaan, zonder uitdrukkelijke en voorafgaande schriftelijke toestemming van Liquiditeitsverstrekker. Deze bepaling werkt niet alleen tussen Partijen, maar heeft ook goederenrechtelijke werking in die zin dat zij bedoeld is om tegen derden te worden tegengeworpen.

Slotbepalingen

Artikel 12

1. De Leningsovereenkomst kan alleen schriftelijk worden gewijzigd of aangevuld.
2. Indien één of meer bepalingen van de Leningsovereenkomst ongeldig of op andere wijze niet verbinden zouden zijn, wordt daardoor de geldigheid van de overige bepalingen van de Leningsovereenkomst niet aangetast. Partijen zullen alsdan in gezamenlijk overleg en in de geest van de Leningsovereenkomst de Leningsovereenkomst voor zover nodig aanpassen, in die zin dat de niet-verbindende bepalingen worden vervangen door bepalingen die wel verbindend zijn en zo veel mogelijk beantwoorden aan de bedoeling van de Partijen.
3. Deze Leningsovereenkomst bevat alle afspraken tussen Partijen rondom de Lening als bedoeld en treedt in de plaats van alle eerdere schriftelijke en mondelinge afspraken die Partijen rondom de Lening (mochten) hebben gemaakt.
4. De overeenkomst heeft pas gelding als beide Partijen hun handtekening hebben gezet. Mondelinge overeenstemming is onvoldoende.
5. Partijen zullen voor zover rechtens mogelijk deze overeenkomst geheim houden en niet aan derden openbaren zonder voorafgaande uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van de andere Partij.

Aldus overeengekomen en in tweevoud getekend

[naam]

[naam]

Door:

Door:

Datum: _____

Datum: _____

Bijlage 5. Modelovereenkomst bevoorschotting

(Zie de bladzijden 20 t/m 25)

MODEL BEVOORSCHOTTINGSOVEREENKOMST

tussen

[naam]

als liquiditeitsverstrekker

en

[naam]

als liquiditeitslener

BEVOORSCHOTTINGSOVEREENKOMST

De ondergetekenden:

1. **[naam]**, **[rechtsvorm]**, kantoorhoudende te **[plaats]** aan de **[straat]**, handelsregisternummer **[nummer]**, hierna te noemen “**Liquiditeitsverstrekker**”,

en

2. de **[naam]** **[rechtsvorm]**, kantoorhoudende te **[plaats]** aan de **[straat]**, handelsregisternummer **[nummer]**, hierna te noemen: de “**Liquiditeitslener**”,

hierna gezamenlijk te noemen: “**Partijen**”

in aanmerking nemende dat:

- f. Partijen een (raam)overeenkomst (**bijlage 1**) hebben gesloten in het kader van de regionaal gecontracteerde jeugdhulp, waarbij Liquiditeitslener jeugdhulp verricht en dan specifiek zorgvormen verleend die vallen onder cruciale jeugdhulp;
- g. Liquiditeitslener een aanvraag heeft gedaan bij Liquiditeitsverstrekker tot het ontvangen van liquiditeitssteun;
- h. Liquiditeitsverstrekker na toepassing van het Beoordelingskader Liquiditeitssteun bereid is Liquiditeitslener een bedrag van **[EUR bedrag]** als bevoorschotting te verstrekken, welk bedrag door Liquiditeitslener enkel mag worden aangewend om de continuïteit van de dienstverlening ter zake van de (raam)overeenkomst zoals genoemd onder a. te bevorderen;
- i. Partijen de voorwaarden van de Bevoorschotting willen vastleggen in deze Bevoorschottingsovereenkomst;

Definities

Artikel 1

<i>Bevoorschotting:</i>	het bedrag dat de Liquiditeitslener onder de condities van de Bevoorschottingsovereenkomst als bevoorschotting voor het Tijdvak heeft ontvangen van de Liquiditeitsverstrekker;
<i>Bevoorschottingsovereenkomst:</i>	onderhavige bevoorschottingsovereenkomst;
<i>Einddatum:</i>	[datum] ;
<i>Liquiditeitsverstrekkersrekening:</i>	het bankrekeningnummer van Liquiditeitsverstrekker met nummer [nummer] ;
<i>Tijdvak:</i>	de periode waarop de Bevoorschotting ziet

Bevoorschotting

Artikel 2

1. Liquiditeitsverstrekker en Liquiditeitslener verklaren hierbij een Bevoorschottingsovereenkomst aan te gaan. Liquiditeitsverstrekker zal op **[datum]** een bedrag groot EUR **[bedrag]** (zegge **[invullen]** euro) als Bevoorschotting

voor het Tijdvak verstrekken aan Liquiditeitslener. Betaling van dit geldbedrag geschiedt door middel van overboeking naar [bankrekeningnummer] ten name van [naam Liquiditeitslener]. In verband hiermee erkent Liquiditeitslener [datum] dit bedrag als Bevoorschotting voor het Tijdvak te hebben ontvangen.

2. De betaling van Liquiditeitsverstrekker onder deze Bevoorschottingsovereenkomst dient te worden beschouwd als Bevoorschotting op de door Liquiditeitslener te ontvangen zorggelden uit hoofde van verstrekte dienstverlening van Liquiditeitslener op grond van de (raam)overeenkomst (**bijlage 1**). De bevoorschotting geldt voor het volgende Tijdvak:[maand/maanden].
3. Voor de dienstverlening zoals verstrekt gedurende het Tijdvak voert Liquiditeitslener zoals gebruikelijk de declaraties in het systeem Berichtenverkeer in, maar deze declaraties worden, met inachtneming van het in lid 4 van dit artikel bepaalde, vanwege de reeds betaalde Bevoorschotting voor dat Tijdvak niet betaald.
4. De door Liquiditeitsverstrekker betaalde Bevoorschotting wordt verrekend met de zorggelden die Liquiditeitslener over het Tijdvak door uitvoering van de (raam)overeenkomst dient te ontvangen. Na de Einddatum wordt berekend of er over het Tijdvak te veel of te weinig Bevoorschotting is verstrekt door Liquiditeitsverstrekker. Al naar gelang de uitkomst van deze berekening vindt er na Einddatum een afrekening plaats ter zake de Bevoorschotting:
 - A. eventueel te veel betaalde Bevoorschotting wordt binnen 3 weken na een schriftelijk verzoek daartoe door Liquiditeitslener terugbetaald aan Liquiditeitsverstrekker;
 - B. eventueel te weinig gekregen Bevoorschotting wordt binnen 3 weken na een schriftelijk mededeling daaromtrent door Liquiditeitsverstrekker aan Liquiditeitslener betaald.

Betalingen

Artikel 3

1. Met inachtneming van het in lid 3 van dit artikel bepaalde zullen alle betalingen door de Liquiditeitslener aan Liquiditeitsverstrekker plaatsvinden door overmaking van het betreffende bedrag op de Liquiditeitsverstrekkersrekening.
2. Met inachtneming van het in lid 3 van dit artikel bepaalde zullen alle betalingen door de Liquiditeitslener aan de Liquiditeitsverstrekker plaatsvinden zonder verrekening, beperking of voorwaarde en zonder inhouding anders dan wettelijk voorgeschreven inhoudingen in verband met belastingheffing tenzij de Liquiditeitsverstrekker met een dergelijke verrekening, beperking, voorwaarde of inhouding vooraf schriftelijk heeft ingestemd.
3. Liquiditeitsverstrekker is gerechtigd financiële verplichtingen aan de Liquiditeitslener te verrekenen met financiële verplichtingen die de Liquiditeitslener heeft aan de Liquiditeitsverstrekker volgend uit de Bevoorschottingsovereenkomst.
4. Betalingen door de Liquiditeitslener aan de Liquiditeitsverstrekker volgend uit de Bevoorschottingsovereenkomst zullen allereerst worden aangemerkt als betaling van mogelijke kosten en tenslotte als eventuele terugbetaling van te veel verstrekte Bevoorschotting.

Bevoorschotting onmiddellijk opeisbaar

Artikel 4

1. De Bevoorschotting is onmiddellijk opeisbaar zonder opzegging, ingebrekestelling of andere formaliteit opeisbaar indien:
 - de Liquiditeitslener in surséance van betaling of faillissement raakt;
 - de Liquiditeitslener handelt in strijd met het bepaalde in de Bevoorschottingsovereenkomst en een dergelijke tekortkoming niet binnen twee weken na constatering door de Liquiditeitslener herstelt wordt;
 - de Liquiditeitslener handelt in strijd met het bepaalde in de (raam)overeenkomst zoals aangehecht als bijlage 1 en een dergelijke tekortkoming niet binnen twee weken na constatering door de Liquiditeitslener herstelt

wordt;

- op goederen van Liquiditeitslener executoriaal beslag wordt gelegd of een daarop gelegd conservatoir beslag overgaat in een executoriaal beslag dat niet binnen 14 dagen wordt opgeheven;
- Liquiditeitslener zonder toestemming van Liquiditeitsverstrekker haar onderneming of een belangrijk gedeelte van zijn activa verkoopt of op welke andere wijze dan ook vervreemdt;

Additionele verplichtingen Liquiditeitslener

Artikel 5

Liquiditeitslener verbindt zich om (vanaf heden en gedurende de tijd dat enig bedrag onder deze Bevoorschottingsovereenkomst nog niet is betaald):

- (a) aan Liquiditeitsverstrekker op eerste schriftelijk verzoek daartoe alle inlichtingen en gegevens te verstrekken die de Liquiditeitsverstrekker verlangt;
- (b) een tweewekelijks overleg met Liquiditeitsverstrekker te houden om de (financiële) stand van zaken te bespreken, welke frequentie gedurende de loop van de Bevoorschottingsovereenkomst in onderling overleg aangepast worden;
- (c) Liquiditeitsverstrekker direct schriftelijk op de hoogte te stellen van iedere wezenlijk nadelige verandering in de financiële positie van de Liquiditeitslener en van het zich voordoen of mogelijk voordoen van één van de in artikel 4 genoemde opeisinggronden;
- (d) Liquiditeitsverstrekker direct schriftelijk op de hoogte te stellen van iedere wezenlijk positieve verandering in de financiële positie van de Liquiditeitslener en van het zich voordoen of mogelijk voordoen van een optie om de Bevoorschotting eerder terug te betalen dan dat het Tijdvak begint. In dat geval zal artikel 2 lid 3 van deze Bevoorschottingsovereenkomst zich niet voordoen en deze Bevoorschottingsovereenkomst geëindigd zijn voor 1 december 2023;
- (e) zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Liquiditeitsverstrekker geen vermogensbestanddelen te vervreemden, anders dan in de gebruikelijke uitoefening van haar bedrijf en geen beperkte rechten op haar vermogensbestanddelen te vestigen ten behoeve van derden dan wel enige andere overeenkomst aan te gaan die tot doel of gevolg heeft dat de Liquiditeitslener op enige wijze zekerheid geeft over haar vermogensbestanddelen voor een vordering van een derde; en
- (f) zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Liquiditeitsverstrekker zich op geen enkele wijze borg of garant te stellen voor de schulden van een derde.

Zekerheden⁸

Artikel 6

1. Ter meerdere zekerheid van nakoming van de verplichtingen van de Liquiditeitslener jegens de Liquiditeitsverstrekker uit hoofde van onderhavige Bevoorschottingsovereenkomst zal Liquiditeitslener ten behoeve van Liquiditeitsverstrekker de volgende zekerheden verstrekken:

(optie)

Liquiditeitslener zal een recht van eerste pandrecht vestigen op:

- alle huidige en toekomstige roerende zaken die bij Liquiditeitslener aanwezig zijn, welke in **bijlage X** nader

⁸ De meest voorkomende zekerheden die tussen partijen overeengekomen kunnen worden: garantstelling moedervennootschap liquiditeitslener, bankgarantie, pandrecht op roerende zaken of vorderingen op derden, hypotheek op een onroerend goed. Per verstrekking van een geldbevoorschotting moet beoordeeld worden welke zekerheden verstrekt kunnen worden, waarbij telkens een goede beoordeling en vastlegging van deze zekerheid dienen plaats te vinden. Daarvoor bestaat geen algemeen model. Dat is maatwerk.

omschreven worden;

- alle bestaande en toekomstige rechten dan wel vorderingen van Liquiditeitslener op derden, inclusief alle daaraan verbonden rechten en zekerheden De akte van verpanding is als **bijlage X** aan deze Bevoorschottingsovereenkomst gehecht.

(optie)

De moedervenootschap van Liquiditeitslener stelt zich garant voor nakoming van de verplichtingen van Liquiditeitslener uit hoofde van deze Bevoorschottingsovereenkomst middels afgifte van de overeenkomst tot garantstelling zoals nader omschreven in **bijlage X**.

(optie)

Liquiditeitslener zal een recht van hypotheek vestigen op:

- [omschrijven onroerend goed]. De hypotheekakte is als **bijlage X** aan deze Bevoorschottingsovereenkomst gehecht.

(optie)

Liquiditeitslener verstrekt een bankgarantie aan Liquiditeitsverstrekker, welke als **bijlage X** aan deze Bevoorschottingsovereenkomst is gehecht.

2. Liquiditeitslener verplicht zich op eerste verzoek van Liquiditeitsverstrekker tot het stellen van nadere zekerheden, een en ander naar genoegen van Liquiditeitsverstrekker, voor al hetgeen Liquiditeitslener onder deze Bevoorschottingsovereenkomst verschuldigd is of zal worden, alsmede voor al hetgeen Liquiditeitsverstrekker uit andere hoofde van Liquiditeitslener te vorderen heeft of zal hebben.
3. De kosten van vestiging en uitwinning van de zekerheden komen voor rekening van de Liquiditeitslener.

Kosten

Artikel 7

Alle kosten waartoe de Bevoorschotting direct of indirect aanleiding mocht geven, die onder gerechtelijke en buitengerechtelijke invordering van de Bevoorschotting vallen, komen ten laste van de Liquiditeitslener.

Rechtskeuze

Artikel 8

Op de Bevoorschottingsovereenkomst is Nederlands recht van toepassing. Alle geschillen tussen de Partijen die mochten ontstaan naar aanleiding van de Bevoorschottingsovereenkomst of van overeenkomsten of akten die daarvan het gevolg zijn, zullen, tenzij de Partijen dienaangaande schriftelijk anders zijn overeengekomen, worden beslecht door middel van gerechtelijke procedures voor de bevoegde rechter van de Rechtbank Overijssel, locatie Almelo.

Onoverdraagbaar

Artikel 9

Het is Liquiditeitslener niet toegestaan om vorderingen uit hoofde van deze Bevoorschottingsovereenkomst over te dragen, te verpanden, in vruchtgebruik te geven of ten dien aanzien een ander beperkt en/of zakelijk recht daarop te vestigen, dan wel een verplichting tot één of meer van het voorgaande aan te gaan, zonder uitdrukkelijke en voorafgaande schriftelijke toestemming van Liquiditeitsverstrekker. Deze bepaling werkt niet alleen tussen Partijen, maar heeft ook goederenrechtelijke werking in die zin dat zij bedoeld is om tegen derden te worden tegengeworpen.

Slotbepalingen

Artikel 10

1. De Bevoorschottingsovereenkomst kan alleen schriftelijk worden gewijzigd of aangevuld.
2. Indien één of meer bepalingen van de Bevoorschottingsovereenkomst ongeldig of op andere wijze niet verbindend zouden zijn, wordt daardoor de geldigheid van de overige bepalingen van de Bevoorschottingsovereenkomst niet aangetast. Partijen zullen alsdan in gezamenlijk overleg en in de geest van de Bevoorschottingsovereenkomst de Bevoorschottingsovereenkomst voor zover nodig aanpassen, in die zin dat de niet-verbindende bepalingen worden vervangen door bepalingen die wel verbindend zijn en zo veel mogelijk beantwoorden aan de bedoeling van de Partijen.
3. Deze Bevoorschottingsovereenkomst bevat alle afspraken tussen Partijen rondom de Bevoorschotting als bedoeld en treedt in de plaats van alle eerdere schriftelijke en mondelinge afspraken die Partijen rondom de Bevoorschotting (mochten) hebben gemaakt.
4. De overeenkomst heeft pas gelding als beide Partijen hun handtekening hebben gezet. Mondelinge overeenstemming is onvoldoende.
5. Partijen zullen voor zover rechtens mogelijk deze overeenkomst geheim houden en niet aan derden openbaren zonder voorafgaande uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van de andere Partij.

Aldus overeengekomen en in **tweevoud** getekend

[naam]

Door:

Datum: _____

[naam]

Door:

Datum: _____