

## **MODEL VAN DE GARANTIE**

Ondergetekende,

Gevestigd te,

Mede kantoorhoudende te

Hierna te noemen “de Garantiegever”

### **IN AANMERKING NEMENDE:**

- a) dat [NAAM], gevestigd te [PLAATS], aan de [ADRES], hierna te noemen "Ontheffinghouder" voornemens is in de uitoefening van een bedrijf buiten besloten kring opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen aan te trekken, ter beschikking te verkrijgen, of ter beschikking te hebben, zoals bedoeld in artikel 3:5, eerste lid, Wet op het financieel toezicht (Wft);
- b) dat op grond van artikel 3:5, vierde lid, Wft, De Nederlandsche Bank NV op aanvraag, al dan niet voor bepaalde tijd, een ontheffing kan verlenen van het in artikel 3:5, eerste lid, Wft genoemde verbod en beperkingen kunnen worden gesteld en voorschriften kunnen worden verbonden aan een dergelijke ontheffing;
- c) dat het Besluit van 12 oktober 2006, houdende bepalingen ter uitvoering van de artikelen 1:10, 1:11, 3:5, 3:36 en 3:110 van de Wet op het financieel toezicht (Besluit Reikwijdtebepalingen Wft), in artikel 27 bepaalt dat een ontheffing van het verbod, bedoeld in artikel 3:5, eerste lid, Wft, kan worden verleend indien de aanvrager beschikt over een garantstelling voor de nakoming van alle verplichtingen die zijn ontstaan door het in de uitoefening van een bedrijf besloten kring aantrekken, ter beschikking verkrijgen of ter beschikking hebben van al dan niet op termijn opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen;
- d) dat de bovenbedoelde garantstelling kan plaatsvinden door middel van een garantie ten behoeve van de opdrachtgevers van Ontheffinghouder die voldoet aan het bepaalde in artikel 27, eerste lid van het hierboven sub c) bedoelde Besluit Reikwijdtebepalingen Wft;

e) dat onder “Opdrachtgever(s)” in deze garantie wordt verstaan degeen (diegenen) die op grond van een contract opvorderbare gelden als bedoeld in artikel 3:5, Wft aan de Ontheffinghouder ter beschikking stelt (stellen) die op enig moment aan de Opdrachtgever(s) moeten worden terugbetaald;

f) dat onder “Contract” in deze garantie wordt verstaan een schriftelijk vastgelegde overeenkomst tussen de Ontheffinghouder en een Opdrachtgever, waarbij de Ontheffinghouder opvorderbare gelden van de Opdrachtgever ter beschikking krijgt, die op enig moment terugbetaald moeten worden, uit welke hoofde ook, en waarvan op voorhand duidelijk is welk nominaal bedrag moet worden terugbetaald en op welke wijze de eventuele vergoeding moet worden berekend.

### **VERKLAART:**

1. Zich door deze tot een maximum bedrag van EUR

(zegge: euro)

onherroepelijk garant te stellen tegenover Opdrachtgevers voor de nakoming door Ontheffinghouder jegens Opdrachtgevers van alle verplichtingen die ontstaan door het bedrijfsmatig van Opdrachtgevers aantrekken, ter beschikking verkrijgen of ter beschikking hebben van al dan niet op termijn opvorderbare gelden.

2. Deze garantie wordt, ten behoeve van de Opdrachtgevers van Ontheffinghouder, aan De Nederlandsche Bank NV in bewaring gegeven.

3. Aanspraken onder deze garantie kunnen onder bijsluiting van een kopie van het/de Contract(en) en overige relevante bewijsstukken bij de Garantiegever worden ingediend tot uiterlijk het moment waarop De Nederlandsche Bank NV de garantie conform artikel 10 van deze garantie heeft geretourneerd aan de Garantiegever.

4. De Garantiegever gaat over tot terugbetaling aan Opdrachtgever van diens vordering, maximaal tot het beloop van het in het kader van het Contract ter beschikking gestelde en nog niet terugbetaalde bedrag, en met in achtneming van artikel 7 van deze garantie, indien de vordering blijkt uit:

-in geval van aan de Ontheffinghouder verleende surseance van betaling: de aan het proces-verbaal van de vergadering van schuldeisers (waarin hetzij over een akkoord, dan wel de definitieve verlening der surseance van betaling is gestemd) gehechte lijst, tenzij daaruit van betwisting van de vordering blijkt, alsmede, indien sprake is van een aangenomen akkoord, een kopie van het in kracht van gewijsde gegane vonnis van homologatie van het in die surseance van betaling aangenomen akkoord; of

-in geval van faillissement van de Ontheffinghouder: de in het proces-verbaal van de verificatievergadering opgenomen lijst van erkende schuldeisers; of

-in geval ten aanzien van de Ontheffinghouder de wettelijke schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing is verklaard: de in het proces-verbaal van de verificatievergadering opgenomen lijst van erkende schuldeisers; of

-een in kracht van gewijsde gegane rechterlijke uitspraak of een onherroepelijke minnelijke regeling.

5. Deze garantie strekt zich niet uit tot andere bedragen, zoals renten, kosten, hoe ook genaamd.

6. Indien ten aanzien van een van de in artikel 4 van deze garantie bedoelde gevallen binnen de mogelijkheden en termijnen van de Faillissementswet rechtsmiddelen worden ingesteld tegen een betwisting door de curator, respectievelijk de bewindvoerder, dan wel een schuldeiser, of tegen een erkenning door de curator, respectievelijk de bewindvoerder, zal de Garantiegever de nodige gelden reserveren totdat onherroepelijk op deze rechtsmiddelen is beslist, opdat de Garantiegever na deze beslissing(en) de voor de betreffende vorderingen gereserveerde bedragen met inachtneming van artikel 8 van deze garantie uitbetaalt aan de Opdrachtgevers.

7. Indien een faillissement wordt opgeheven of een wettelijke schuldsaneringsregeling beëindigd, zonder dat een verificatievergadering wordt gehouden, zal de Garantiegever uitbetalen op basis van een door de Opdrachtgever aan de Garantiegever ter beschikking te stellen schriftelijke voorlopige erkenning door de curator.

8. Voorzover het totaal van de bij de Garantiegever ingediende voor terugbetaling in aanmerking komende vorderingen, zoals vermeld in artikel 4 en artikel 6, het maximumbedrag van deze garantie overschrijdt, zal de Garantiegever deze vorderingen uitbetalen tot het maximumbedrag van deze garantie.

9. Deze garantie is geldig tot de datum waarop deze garantie door de Garantiegever is terugontvangen.

10. De Nederlandsche Bank NV zal deze garantie aan de Garantiegever retourneren:

- i) indien zij tot intrekking van de ontheffing overgaat en zodra de afwikkeling van de aanspraken naar genoegen van De Nederlandsche Bank NV heeft plaatsgevonden.
- ii) op schriftelijk verzoek van de Ontheffinghouder of de Garantiegever, mits de activiteiten van Ontheffinghouder zoals bedoeld in considerans onder a) zijn beëindigd, onder overlegging van een accountantsverklaring waaruit, naar genoegen van De Nederlandsche

Bank NV, blijkt dat de Ontheffinghouder geen gelden meer onder zich heeft zoals bedoeld in artikel 1.

11. Deze garantie wordt beheerst door Nederlands recht. Alle geschillen die voortvloeien uit, of verband houden met deze garantie, zullen in eerste instantie worden voorgelegd aan de bevoegde rechter te Amsterdam.

[Plaats, datum]