

**Styrdokument Policy****Borgenspolicy**

<b>Beslutad av:</b>	Kommunfullmäktige
<b>Diarienummer:</b>	KS/2023:113
<b>Dokumentdatum:</b>	2023-02-09
<b>Beslutsdatum:</b>	2016-02-19
<b>Senast reviderad:</b>	2023-03-27
<b>Ansvarig verksamhet:</b>	Stadsledningskontoret
<b>Giltighet:</b>	Fr.o.m 2023-03-27 och tillsvidare
<b>Rätt att revidera:</b>	Nej
<b>Eventuell sekretess:</b>	Nej

## Innehåll och syfte

Med denna Borgenspolicy tydliggör kommunfullmäktige förutsättningarna för stadens borgensåtaganden och kortfristiga lån.

## Målgrupp

Policyn ska fungera som information till den som vill ansöka om kommunal borgen, den som lånar ut pengar och kräver borgen men också som styrning och vägledning för hanteringen av borgensärenden inom staden.

## Innehållsförteckning

Innehåll och syfte .....	2
Målgrupp.....	2
1 Grundläggande förutsättningar för borgen.....	4
2 Målgrupper och ändamål .....	4
3 Beslut om borgen .....	4
4 Villkor .....	5
4.1 Säkerheter .....	5
4.2 Amorteringar .....	5
4.3 Belopps- och tidsgränser .....	6
4.4 Typ av borgen.....	6
4.5 Regressrätt .....	6
4.6 Försäkringar.....	6
4.7 Avgifter .....	6
4.8 Uppföljning och rapportering .....	6
4.9 Borgensavtal .....	6
5 Ansökan om borgen .....	7
6 Uppföljning och rapportering.....	7
7 Lån .....	8
Dokumenthistorik .....	9

## 1 Grundläggande förutsättningar för borgen

Kommunal borgen är ett frivilligt åtagande. En kommun har befogenhet att gå i borgen för lån som avser ändamål enligt kommunallagen. Inom ramen för det finns inga egentliga lagliga hinder att lämna borgen så länge den är konkurrensneutral och inte lämnas i strid med EU:s statsstödsregler och/eller annan lagstiftning.

## 2 Målgrupper och ändamål

Följande grupper kan komma fråga för kommunal borgen förutsatt att de villkor som i övrigt uppställs i denna policy är uppfyllda:

- Barn- och ungdomsföreningar
- Annan organisation, förening eller företag för ändamål av allmännyttigt intresse

Låntagarens verksamhet ska främja och vara principiellt öppen för alla Lidingöbor.

För att annan organisation, förening eller företag för ändamål av allmännyttigt intresse ska beviljas borgen, ska stadens borgensåtagande vara nödvändigt för att lån ska beviljas för en investering som staden bedömer som angelägen. I bedömningen ska vikt tillmätas låntagarens egen bedömning av investeringens angelägenhet.

## 3 Beslut om borgen

Kommunstyrelsen beslutar om borgen om beloppet inte överstiger 20 mnkr och tiden för borgensåtagandet inte överstiger 20 år. I övriga fall beslutar kommunfullmäktige om borgen. Kommunstyrelsen ska alltid hänskjuta beslut om borgen till kommunfullmäktige om det är av principiell betydelse eller annars av större vikt.

Borgen ska enbart ställas ut om det inte finns annan möjlig finansiering. Stadens borgensåtagande vara nödvändigt för att lån ska beviljas för en investering som staden bedömer som angelägen.

Ett borgensåtagande innebär alltid ett risktagande. Stadens beslut att ingå ett borgensåtagande ska alltid föregås av en kreditanalys och en noggrann bedömning av den risk som borgensåtagandet medför. Vid sådan bedömning ska bland annat följande övervägas:

- Risker i den investering eller det projekt som lånet avser,
- Låntagarens möjligheter att fullfölja sina åtaganden,
- Möjlighet att finansiera investeringen på annat sätt och kostnaden samt riskerna vid sådan alternativ finansiering.

Staden ska i riskbedömningen också beakta den samlade bilden av alla borgensåtaganden som ingåtts för att kunna säkerställa en långsiktigt hållbar omfattning av borgensåtaganden samt en välmående finansiell verksamhet och god ekonomisk hushållning.

## 4 Villkor

Beslut om borgen ska förenas med krav på att följande villkor nedan under 4.1-4.9 är uppfyllda.

### 4.1 Säkerheter

Staden ska kräva säkerhet från låntagaren för hela eller delar av borgensåtagande så långt det är möjligt. Följande kan utgöra säkerheter:

- Pantbrev i fast egendom,
- Säkerhetsöverlåtelse av byggnad på ofri grund,
- Företagsinteckning,
- Pantförskrivning av intäkter från bidrag,
- Pantförskrivning av aktier i bolag som äger fastighet,
- Solidarisk borgen från styrelsemedlemmar i företag, personlig eller annan typ av underborgen,
- Säkerhet i konton eller andra tillgångar.

Om säkerhet inte krävs för visst borgensåtagande ska detta särskilt motiveras i beslutet om att ingå borgen. Skäl för att inte kräva säkerhet kan vara att åtagandet är mycket kortvarigt, beloppet lågt, risken liten eller någon annan särskild omständighet.

### 4.2 Amorteringar

Det lån som borgensåtagandet avser ska amorteras och låntagaren ska uppvisa en amorteringsplan innan staden binder sig vid borgensåtagandet. Om ett lån omsätts får inte amorteringsplanen ändras utan att borgensåtagandet omprövas.

#### 4.3 Belopps- och tidsgränser

Ett borgensåtagande ska alltid vara avgränsat i belopp och tid samt ska alltid minskas i takt med att huvudfordran amorteras. Stadens beslut om att ingå borgen kan avse ett högre belopp än vad som sedan anges i själva avtalet med banken.

#### 4.4 Typ av borgen

Staden ska i första hand ingå s.k. proprieborgen eller enkel borgen. Generell borgen ska undvikas. Vilken typ av borgen som gäller ska framgå av borgensavtalet med banken.

#### 4.5 Regressrätt

Stadens regressrätt ska framgå av borgensbeslutet.

#### 4.6 Försäkringar

Låntagaren ska hålla de investeringar som föranlett borgen försäkrade på ett betryggande sätt under den tid som borgen avser.

#### 4.7 Avgifter

Låntagaren ska årligen i efterskott betala en borgensavgift som fastställs av kommunstyrelsen i procent av borgensbeloppet. Avgiften sjunker i takt med att lånet amorteras och borgensåtagandet minskar.

Borgensavgiften ska sättas utifrån marknadsmässiga villkor.

Nedsättning helt eller delvis kan göras för barn- och ungdomsförening.

#### 4.8 Uppföljning och rapportering

I beslutet om borgen ska det finnas bestämmelser om uppföljning enligt punkten 7 nedan.

Så snart det kan befaras att ett borgensåtagande kan komma att behöva infrias ska låntagaren skyndsamt meddela kommunstyrelsen detta.

#### 4.9 Borgensavtal

Ett borgensavtal som reglerar villkoren enligt punkt 4.1-4.8 ovan ska alltid upprättas mellan staden och låntagaren om det inte är uppenbart obehövt.

## 5 Ansökan om borgen

Ansökan om borgen ska ställas till kommunstyrelsen.

Handlingar som bör biläggas ansökan är:

- De två senaste årens resultat- och balansräkningar,
- Revisions- och verksamhetsberättelser för samma tid
- Budget och likviditetsprognos för innevarande år,
- Uppgift om aktuell styrelse samt firmatecknare,
- Beskrivning av den verksamhet/ändamål som låntagaren bedriver,
- Beskrivning av den investering och verksamheten/ändamålet som ansökan avser,
- Ekonomisk kalkyl innefattande den budgeterade investeringsutgiften och de intäkter varmed investeringen kommer att finansieras över Borgensåtagandets löptid,
- Budget för de två närmaste verksamhetsåren,
- Uppgifter om villkoren (löptid, räntenivå, amorteringsplan) för det lån som borgensåtagandet avser
- Uppgift om vilken säkerhet som kan erbjudas.

Ansökan ska också kompletteras med ett lånelöfte eller liknande från bank eller annan kreditgivare.

Förnyelse av borgen betraktas som ett nytt borgensåtagande. Ny ansökan ska därför ställas till kommunstyrelsen senast fyra månader innan gällande borgensåtagandes utgång.

## 6 Uppföljning och rapportering

Under borgensavtalets löptid ska från låntagaren till staden varje år redovisas:

- Senaste av revisor granskad och godkänd resultat- och balansräkning,
- Senaste verksamhetsberättelse,
- Budget samt likviditetsprognos för innevarande år,
- Uppdaterad ekonomisk kalkyl för borgenstiden,

Kommunstyrelsen ska i samband årsbokslutet göra en bedömning av den risk som finns i varje borgensåtagande. Bedömning av stadens totala borgensåtagande och därmed sammanhängande risker ska också göras och redovisas på samma sätt.

## 7 Lån

Till samma målgrupper för samma ändamål som anges under punkten 3 kan kommunstyrelsen undantagsvis bevilja kortfristiga lån om:

- Det är brådskande och beslut om borgen inte kan avvaktas,
- Lånet är förenat med låg risk och med stor sannolikhet kan ersättas med borgensåtagande,
- Beloppet inte är högre än 5 mnkr, och
- Lånet beviljas för längst 1 år.

Vid ansökan om lån ska punkterna 4 och 5 i denna policy tillämpas i tillämpliga delar.



## Dokumenthistorik

<b>Beslut/status och datum</b>	<b>Beslutsfattare/författare</b>	<b>Ändring/åtgärd</b>
skriv text. ange datum.	skriv text.	skriv text.
skriv text. ange datum.	skriv text.	skriv text.
skriv text. ange datum.	skriv text.	skriv text.