

DATUM
2016-10-10

DNR
KS/2016:186

Borgenspolicy

Antagen av kommunfullmäktige den 28 november 2016

Inledning

Lidingö stad har sedan länge verkat för att enskilda eller sammanslutningar av Lidingöbor som vill bygga upp, utveckla eller driva en verksamhet på kultur- och fritidsområdet så långt det är möjligt ska få bra förutsättningar att göra det. Det finns ett stort intresse och engagemang bland Lidingöborna som ska tas tillvara. Därför har principen varit att så mycket som möjligt av det som sker på kultur- och fritidsområdet sker i regi av Lidingöborna själva och inte av staden.

Som en följd av den principen driver staden förhållandevis få av de anläggningar och andra inrättningar där idrotts- och föreningslivet utövar sina verksamheter. Däremot äger staden de flesta av anläggningarna och i princip all mark som tas i anspråk. En viktig förutsättning för utvecklingen av föreningslivet har därför varit att kunna arrendera eller hyra ut mark, anläggningar och andra faciliteter till föreningar och enskilda för idrotts- och andra fritidsändamål. Och att ge föreningslivet stor frihet att själva forma och utveckla sina verksamheter inom arrendena, på anläggningarna och andra ställen där plats har upplåtits.

Egenfinansiering med eget ekonomiskt ansvar för föreningarna är utgångspunkten och staden är generellt sett restriktiv med att ge lån och gå i borgen. Men lån beviljas sällan när säkerhet inte kan ställas på arrenderad mark, och när det bedömts som nödvändigt har staden ändå iklätt sig ett borgensansvar för att barn- och ungdomsföreningar ska kunna göra de investeringar som krävts för att bygga upp, utveckla och driva bra verksamheter när inga andra alternativ funnits. Att kunna gå i borgen för föreningarna och de verksamheter som är viktiga för Lidingöbornas fritid har varit en avgörande faktor för att möjliggöra ett rikt och blomstrande föreningsliv på Lidingö, vilket är en mycket viktig del av visionen om Lidingö – Hälsans ö.

Det finns också andra sammanhang där staden har starka intressen, där investeringar behöver göras, men där staden inte är huvudman. Då kan kortfristiga lån eller ingående av borgen vara bra verktyg för att möjliggöra förutsättningar för att verksamheterna ska kunna bedrivas.

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

Anna Rheyneuclaudes Kihlman
Kommunstyrelsens ordförande
Lidingö stad

Borgenspolicy

1. Syfte

Borgenspolicy är ett styrdokument som anger förutsättningarna för staden att gå i borgen för lån. 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. Borgenspolicy tar också upp stadens förutsättningar att låna ut pengar.

2. Grundläggande förutsättningar

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.

3. 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

Med barn- och ungdomsförening likställs bolag som är helägt av sådan förening om inte annat framgår av denna policy.

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.

4. 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.

Ett borgensåtagande innebär alltid ett risktagande. Stadens beslut att ingå ett borgensåtagande ska alltid föregås av 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.

5. Villkor

Beslut om borgen ska förenas med krav på att följande villkor nedan under 5.1-5.8 är uppfyllda.

5.1 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.

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.

5.2 Amorteringar

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

5.3 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. Beloppet ska alltid anges i svenska kronor.

5.4 Typ av borgen

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

5.5 Regressrätt

Stadens regressrätt ska framgå av borgensbeslutet.

5.6 Försäkringar

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

5.7 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.

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

5.8 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.

6. 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 firmateknare
- 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
- Budget för de två närmaste verksamhetsåren avseende låntagarens intäkter och kostnader
- Uppgifter om villkoren (löptid, räntenivå, amorteringsplan) för det lån som borgensåtagandet avser
- Uppgift om vilken säkerhet som kan erbjudas.

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

7. 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.

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.

8. 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 5 och 6 i denna policy tillämpas i tillämpliga delar.