

## **Beleidsregels publieke taak leningen en garanties gemeente Hengelo 2014:**

Het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Hengelo;

Gelet op artikel 160 lid 1 sub e en artikel 169 lid 4 van de Gemeentewet;

Gelet op de Wet Financiering Decentrale Overheden, de Regeling Uitzettingen en Derivaten Decentrale Overheden van 3 april 2009, het Treasurybesluit van de gemeente Hengelo, de Handreiking Treasury 2011 van het Ministerie van BZK en artikel 10 van de Financiële Beheersverordening gemeente Hengelo 2009;

Overwegende dat openbare lichamen uitsluitend ten behoeve van de publieke taak geldleningen en garanties voor geldleningen kunnen verstrekken;

### **Besluit**

Vast te stellen de navolgende

Beleidsregels voor leningen en garanties, voor zover deze worden verstrekt uit hoofde van de publieke taak door de gemeente Hengelo

### **Artikel 1 Begripsbepalingen**

- a. Lening: een geldbedrag dat door de gemeente Hengelo kan worden verstrekt in de vorm van een hypothecaire lening of in de vorm van een onderhandse lening (afhankelijk van de gestelde zekerheden) voor roerende en onroerende zaken;
- b. Garantie: een borgstelling van de gemeente ten behoeve van een door de aanvrager bij een financiële instelling aan te trekken geldlening en de daaruit voortvloeiende verplichtingen;
- c. Financiële instelling: instellingen zoals banken, pensioenfondsen, leasemaatschappijen en waarborgfondsen die hypothecaire leningen, onderhandse leningen, kredieten, garanties en borgstellingen of financial lease kunnen verstrekken;
- d. College: het college van Burgemeester en Wethouders van de gemeente Hengelo.

### **Artikel 2 Leningen**

De gemeente Hengelo verstrekt, met uitzondering van leningen t.b.v. de sociale woningbouw, géén leningen en garanties aan derden.

### **Artikel 3 Uitzonderingen**

1. Op de hoofdregel in artikel 2 kunnen in bijzondere gevallen uitzonderingen worden gemaakt.
2. In het geval dat een uitzondering wordt gemaakt zijn in ieder geval de volgende voorwaarden verbonden:
  1. Leningen en garanties worden slechts verstrekt aan gemeentelijke BV's en aan maatschappelijke organisaties op het gebied van onderwijs, volkshuisvesting, kunst en cultuur, sport, welzijn, zorg en opvang, maatschappelijke dienstverlening en volksgezondheid, die bijdragen aan de maatschappelijke doelen van de gemeente Hengelo;
  2. De organisaties, anders dan gemeentelijke BV's, mogen geen winstoogmerk hebben;
  3. De organisaties mogen geen besloten karakter en geen partijpolitieke of religieuze doelstelling hebben;
  4. De organisaties dienen volledige rechtspersoonlijkheid te bezitten;
  5. De organisaties moeten in de gemeente Hengelo zijn gevestigd en vrijwel uitsluitend (voor minimaal 80%) de gemeente Hengelo als werkgebied hebben;

6. De organisaties moeten ten minste drie jaar lang een jaarlijkse gemeentelijke bijdrage hebben ontvangen zodat reeds sprake is van een duurzame financiële relatie met de gemeente.

Indien er wordt afgeweken van artikel 2 en er een uitzondering wordt gemaakt zijn in ieder geval de volgende voorwaarden van toepassing:

#### **Artikel 4      Inhoudelijke voorwaarden**

1. De te financieren zaken moeten aantoonbaar nodig zijn voor de uitvoering van een publieke taak in de gemeente Hengelo. Dat wil zeggen dat ze moeten passen binnen en bijdragen aan het gemeentelijk beleid én het openbaar belang. Tevens moet met de financiering een voor de gemeente relevant maatschappelijk doel worden gediend. Het gemeentelijk beleid is vastgelegd in de begroting en de daarop volgende begrotingswijzigingen, en de vigerende beleidsplannen;
2. De te financieren zaken moeten voorts essentieel zijn voor het voortbestaan of het in voldoende mate kunnen functioneren van de aanvrager (functionaliteitscriterium);
3. De te financieren zaken moeten in overwegende mate ten goede komen van de inwoners van de gemeente Hengelo;
4. De zaken zijn zonder gemeentelijke lening dan wel garantie niet te realiseren. Eerst dienen zelfwerkzaamheid, eigen middelen, subsidiegelden en sponsorbijdragen, etc. door de aanvrager te worden benut (vangnetcriterium);
5. Een lening dan wel een garantie wordt niet verstrekt indien onvoldoende zekerheid geboden wordt voor verhaal van rente en aflossing van de te verstrekken lening. Dat betekent dat in dat geval de te financieren zaak een onroerende zaak is, een recht van eerste hypotheek wordt verleend en voor roerende zaken een pandrecht wordt verleend;
6. In beginsel wordt gekozen voor een garantstelling indien bij uitzondering wordt besloten steun te geven bij de financiering. Bij de garantstelling wordt een marktconforme borgstellingsprovisie bedongen.

#### **Artikel 5      Financiële voorwaarden**

1. Een rentevoordeel ten opzichte van een financiële instelling is onvoldoende reden voor verstrekking van een lening door de gemeente;
2. Verzoeken om leningen en/of garantstellingen worden in ieder geval geweigerd indien de betreffende lening zonder onoverkomelijke bezwaren voor de aanvrager door een financiële instelling kan worden verleend. Onder onoverkomelijke bezwaren wordt onder meer verstaan een geoffreerd rentepercentage door een financiële instelling dat meer dan 2% hoger ligt dan een tarief dat de gemeente Hengelo op hetzelfde moment in rekening wordt gebracht voor een gelijksoortige lening, zonder dat sprake is van een gemeentegarantie;
3. De financiële positie en de (meerjaren)begroting van de aanvrager moeten zodanig zijn dat rente en aflossing aantoonbaar betaald kunnen blijven worden;
4. Geen lening of garantstelling is mogelijk indien een beroep kan worden gedaan op een voorziening in de vorm van een (nationaal) waarborgfonds. De gemeente heeft in dat geval vaak wel een achtervangfunctie. Dit geldt niet voor het Waarborgfonds Sociale Woningbouw;

5. Indien wordt afgeweken van artikel 2 geldt specifiek voor sport dat wordt samengewerkt met de Stichting Waarborgfonds Sport (SWS). Zonder medewerking van dit fonds wordt in principe geen lening of borgstelling door de gemeente verstrekt. De SWS biedt naast een borgstelling van 50% ook aanvullende toetsing zoals een sporttechnische keuring en een jaarlijkse controle van begroting en jaarrekening. De eisen die het SWS stelt aan een borgstelling worden ook door de gemeente gehanteerd;
6. Een aanvraag voor een lening of garantstelling voor een bedrag lager dan € 20.000,- wordt niet in behandeling genomen.

## **Artikel 6 De aanvraag**

1. Aanvragen moeten vóór het aangaan van verplichtingen met betrekking tot de gevraagde lening volledig en schriftelijk worden ingediend bij het college, voorzien van NAW-gegevens en schriftelijk ondertekend door de aanvrager;
2. Aanvragen moeten zijn voorzien van:
  - a. een exemplaar van de statuten;
  - b. een opgave van de samenstelling van het dagelijks bestuur;
  - c. tekeningen en een technische omschrijving als de gemeentelijke lening of garantstelling de aankoop of verbouwing van een onroerende zaak betreft;
  - d. een document waaruit blijkt dat het onderpand vrij is van hypotheek (of van pand wanneer het om roerende zaken gaat);
  - e. de laatst WOZ-waarde voor het onderpand wanneer het om een bestaande onroerende zaak gaat;
  - f. de jaarrekeningen van de laatste twee boekjaren;
  - g. een balans van twee achtereenvolgende jaarultimi;
  - h. een exploitatiebegroting waarin rente en aflossing van de geldlening zijn verwerkt voor de komende 4 jaren;
  - i. een gespecificeerde opstelling van de wijze van financiering van de voorgenomen investering;als het een aanvraag voor een gemeentegarantie is moet deze ook zijn voorzien van de concept-leningovereenkomst met de beoogde financiële instelling.
3. Afgezien van het bepaalde in artikel 2 wordt een verzoek om een lening of een garantstelling in ieder geval afgewezen indien de gemeente niet de zekerheid heeft dat:
  - a. de investeringen daadwerkelijk zullen plaatsvinden;
  - b. de aanvrager zal voldoen aan de aan de lening of garantiestelling verbonden verplichtingen;
  - c. aan de betalingsverplichting van rente en aflossing naar behoren zal worden voldaan;
  - d. de aanvrager in het kader van de aanvraag juiste en volledige gegevens heeft verstrekt;

## **Artikel 7 Overige bepalingen**

De gemeente loopt risico bij het uitzetten van financiële middelen. Teneinde deze te beperken zullen voorwaarden worden verbonden aan deze uitzettingen. Dat betekent dat:

1. De hoogte van het in rekening te brengen rentepercentage is gebaseerd op de rente die de gemeente betaalt voor een vergelijkbare lening op de dag van het collegebesluit tot verstrekking van de geldlening, verhoogd met een risico-opslag van minimaal 1%, afhankelijk van het risico dat de gemeente loopt. De risico-opslag wordt bepaald aan de hand van de opslagen, zoals deze zijn opgenomen in de Handreiking Treasury 2011 van het Ministerie van BZK. Kosten voor verstrekking van de geldlening en notariskosten zijn voor rekening van de aanvrager;

2. Voor verzoeken om leningen van Hengelose woningstichtingen die zijn bestemd voor (her-) financiering van sociale woningbouw geldt een afwijkende risico-opslag;
3. De looptijd van de lening moet zijn afgestemd op de te verwachten technische levensduur (dan wel economische levensduur als deze korter is) van de activa waarvoor de lening wordt gebruikt;
4. De aanvrager moet instemmen met een aantal voorwaarden zoals voorafgaande toestemming van de gemeente voor een aantal juridische handelingen zoals statutenwijziging, wijziging bestemming van het onderpand en vervreemding van het onderpand door de aanvrager gedurende de periode van de overeenkomst;
5. De aanvrager heeft een instandhoudings- en onderhoudsverplichting van het onderpand. De aanvrager verplicht zich daarom tot het afsluiten van opstal- en inboedelverzekeringen en het in goede staat houden van het onderpand gedurende de gehele looptijd van de lening of garantie, zulks ter beoordeling van de gemeente;
6. De gemeente verstrekt of garandeert in beginsel alleen lineaire en annuïtaire leningen;
7. Gedurende de looptijd vindt een volledige aflossing plaats van de geldlening;
8. De aanvrager verstrekt uit eigener beweging inlichtingen aan het college in de vorm van een exploitatiebegroting (minimaal één maand voor aanvang van het begrotingsjaar) en een financieel verslag (maximaal 3 maanden na het einde van het begrotingsjaar), die nodig zijn voor de beoordeling van het financiële beheer van de aanvrager.

#### **Artikel 8 Beslissingsbevoegdheid**

Alle te verstrekken of te garanderen geldleningen, met uitzondering van geldleningen die verstrekt worden t.b.v. sociale woningbouw als bedoeld in artikel 7 lid 2 vergen steeds een raadsbesluit.

#### **Artikel 9 Inwerkingtreding**

De beleidsregels treden in werking op de dag na publicatie in de gemeentelijke advertentie.

Burgemeester en wethouders van Hengelo,  
de secretaris, de burgemeester,