

Alphen aan den Rijn

Nota Treasury, leningen en garanties

Gemeente Alphen aan den Rijn

Najaar 2018

Zaaknummer 219400

INHOUD

Deel 1 Treasury

Doelstellingen Treasury

Risicobeheer

Financiering voor één jaar en langer

Uitzettingen voor één jaar en langer

Kasgeldbeheer: aantrekken en uitzetten van gelden korter dan één jaar

Administratieve organisatie

Functiescheiding

Uitwerking in Besluit Uitvoering Treasury

Treasurycommissie

Deel 2 Leningen en garanties

Begrippen

Bevoegdheid, Terughoudendheid

De aanvraag

Publieke taak

Onderzoek

Weigeringsgronden

De gemeentelening

De gemeentegarantie

Zekerheden, Voorschriften, Verplichtingen, Nadere regels

Overgangs- en slotbepaling

DEEL 1

TREASURY

Artikel 1

Begrippen

In deze nota wordt verstaan onder:

Awb	Algemene wet bestuursrecht.
Bank	Zie Financiële ondernemingen.
Daggeld ofwel callgeld	Aangetrokken geld voor één dag.
Het college	Het college van burgemeester en wethouders van de Gemeente Alphen aan den Rijn.
Europese Economische Ruimte	De lidstaten van de Europese Unie uitgebreid met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein.
Financiële instelling/onderneming	Banken en de overige financiële instellingen/ondernemingen zoals kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen. Het gaat hier om een onderneming die in een lidstaat (EU of EER) het bedrijf van kredietinstelling mag uitoefenen, beleggingsdiensten mag verlenen, beleggingsinstellingen mag beheren, rechten van deelneming in een beleggingsmaatschappij mag aanbieden, of het bedrijf van verzekeraar mag uitoefenen. (terminologie in artikel 1.1 van de Wet financieel toezicht.)
Financiering	Het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vreemd vermogen.
Geldstromenbeheer	Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer).
Intern liquiditeitsrisico	De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen.
Kasgeldleningen	Kasgeldleningen zijn niet-verhandelbare leningen voor een vast bedrag en een vaste periode – van maximaal 1 jaar – en tegen een vooraf overeengekomen rentepercentage.
Kasgeldbeheer	Onder kasgeldbeheer valt het rekeningenbeheer en het beheer van de financiële posities met een looptijd tot 1 jaar.
Kasgeldlimiet	Een bedrag op basis van de Wet fido ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting van de gemeente bij aanvang van het jaar.
Kredietlimiet	Kredietlimiet op de rekening courant betreft de mogelijkheid debet ("rood") te staan op de rekening courant tegen vooraf overeengekomen condities.
Kredietrisico	De risico's op een waardedaling van een vordering ten gevolge van het niet (tijdig) na kunnen komen van de verplichtingen door de tegenpartij als gevolg van insolventie of deficit.
Liquiditeitenbeheer	Het aantrekken en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar.
Liquiditeitenplanning	Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid.

Onderhandse lening	Leningovereenkomst waarbij de voorwaarden van de lening in onderling overleg worden vastgesteld. Dit is de gewone, meest gebruikelijke vorm van lening, afgesloten buiten de beurs om.
Rating	De inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuldpapier.
Rentecompensatiecircuit	Dit is een systeem waarbij de (valutaire) debet- en creditsaldi van alle bankrekeningen van een organisatie worden samengevoegd tot één gecombineerd saldo, waarover de rente wordt berekend.
Renterisico	Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeente door rentewijzigingen.
Renterisiconorm	Een bedrag ter grootte van een bij de Wet fido gefixeerd percentage van het begrotingstotaal van een bepaald jaar van de gemeente. De aflossingen en renteherzieningen van de bestaande leningenportefeuille mogen op jaarbasis deze norm niet overschrijden.
Rentetypische looptijd	Het tijdsinterval gedurende de looptijd van een geldlening, waarin op basis van de voorwaarden van de geldlening sprake is van een door de verstrekker van de geldlening niet beïnvloedbare, constante rentevergoeding.
Rentevisie	Toekomstverwachting over de rente-ontwikkeling.
Saldobeheer	Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen.
Schatkistbankieren	Schatkistbankieren voor decentrale overheden. De wet (verplicht) Schatkistbankieren bepaalt dat decentrale overheden hun overtollige liquide middelen moeten aanhouden bij het ministerie van Financiën. (.
Treasuryfunctie	De treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het besturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële stromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's. De treasuryfunctie bestaat uit vier deelfuncties: risicobeheer, gemeentefinanciering, kasbeheer en debiteuren- en crediteurenbeheer.
Tussenpersonen	Tussenpersonen hebben een intermediairfunctie bij het afsluiten van financiële transacties en vallen niet onder de "tegenpartijen".
Uitzetting	Het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen condities en bedingen. Kortlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode tot één jaar en langlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van één jaar of langer.
Wet fido en regelingUFDO	Wet en uitvoeringsbesluit uit 2000, houdende bepalingen inzake het financieringsbeleid van openbare lichamen (Wet financiering decentrale overheden) en de uitvoering hiervan.
Zekerheden	Zekerheidsrechten die door de gemeente, in het kader van een verzoek om lening of garantie, van de aanvrager gevraagd kunnen worden om het risicoprofiel van de verzochte steun te verlagen. Bij voorbeeld hypotheekrechten, pandrechten en borgstelling door derden.

Artikel 2 Doelstellingen Treasury

De gemeente onderscheidt een viertal doelstellingen van de treasuryfunctie:

1. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities.
2. Het beschermen van gemeentelijke vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico's.
3. Het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities.
4. Het optimaliseren van de renteresultaten binnen de wettelijk, verplichte kaders respectievelijk de limieten en richtlijnen van deze nota Treasury.

Risicobeheer

Artikel 3 Renterisicobeheer

1. Nieuwe leningen worden afgestemd op de bestaande financiële positie van de gemeente en op de liquiditeitenplanningen als genoemd in artikel 4.
2. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening/uitzetting worden zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en op de rentevisie van de huisbankier en/of van een andere grootbank.
3. Binnen de kaders gesteld onder lid 1 en lid 2, streeft de gemeente tevens naar spreiding in de rentetypische looptijden van leningen.
4. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.

Artikel 4 Intern liquiditeitsrisicobeheer

1. De gemeente beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasury-activiteiten te baseren op een liquiditeitenplanning voor het komende jaar. Deze liquiditeitenplanning bevat tevens een globale doorkijk voor de komende drie jaar.
2. De liquiditeitenplanning wordt opgesteld zodra de begroting is opgesteld en bij de Voorjaars- en Najaarsnota gemonitord.
3. De liquiditeitenplanning wordt besproken in de treasurycommissie (zie artikel 15)..

Artikel 5 Valutarisicobeheer

Valutarisico's worden in de gemeente uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in euro's.

Artikel 6 Relatiebeheer

De gemeente beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hierbij gelden de volgende uitgangspunten:

Banken

1. Bankrelaties dienen, wat betreft hun kredietwaardigheid, minimaal te voldoen aan de volgende eisen:

- a) de bank heeft een Tier 1 ratio (indicator van de solvabiliteit van het bankwezen) van minstens 4%. De ratio is wettelijk vastgelegd in Europese wetgeving en wordt getoetst door de CEBS (Committee of European Banking Supervisors);
- b) de bank heeft tenminste een AA-minus rating afgegeven door tenminste twee gezaghebbende ratingbureaus;
- c) als de rating van een bank tijdens de looptijd van de afgenomen financiële diensten daalt of dreigt te dalen tot onder het hierboven genoemde ratingniveau zal beoordeeld worden of de relatie wordt beëindigd.

Overige financiële ondernemingen

2. Financiële ondernemingen zijn gebonden aan de regels van de Wet Financieel toezicht (Wft) en de Wet giraal effectenverkeer (Wge); zij vallen onder Nederlands toezicht van De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Tussenpersonen

3. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvoor een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

Financieringen voor één jaar en langer

Artikel 7

1. Financieringen worden uitsluitend aangetrokken ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak.

2. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare liquiditeiten te gebruiken teneinde de renterisico's te minimaliseren en het renteresultaat te optimaliseren.

3. De enige toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn onderhandse leningen.

4. De gemeente vraagt per email offertes op bij minimaal drie instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken. De voordeligste aanbidding wordt gekozen. Bij gelijke prijs wordt gekozen voor de aanbieder die het eerste reageerde.

Uitzettingen voor één jaar en langer (uitzettingen uit hoofde van treasury)

Artikel 8

1. Uitzettingen van tijdelijke overtoollige financiële middelen uit hoofde van treasury vinden in het kader van het verplicht Schatkistbankieren uitsluitend plaats bij 's Rijks schatkist.
2. De gemeente hanteert bij haar tijdelijke uitzettingen uit hoofde van treasury de instrumenten die het ministerie van Financiën aanbiedt.
3. Uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie van de gemeente en de liquiditeitenplanning als genoemd in artikel 4
4. Uitzonderd van de verplichting om in 's Rijks schatkist te worden aangehouden, zijn:
 - a) middelen voor zover deze, gerekend over een kwartaal gemiddeld, het wettelijk drempelbedrag niet te boven gaan;
 - b) middelen in de vorm van leningen aan andere openbare lichamen, met dien verstande dat de gemeente geen leningen kan verstrekken aan openbare lichamen waarmee zij belast is met een toezichtrelatie.

Kasgeldbeheer (kasbeheer) Aantrekken en uitzetten van gelden korter dan één jaar

Artikel 9

De kosten van het geldstromenbeheer worden als volgt geminimaliseerd:

1. Het liquiditeitsgebruik wordt beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau, in relatie tot de liquiditeitenplanning, op elkaar af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om een tijdige nakoming van verplichtingen te kunnen garanderen.
2. Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank.

Artikel 10 Saldo- en liquiditeitenbeheer

Voor het saldobehoor en het liquiditeitenbeheer gelden de volgende specifieke richtlijnen:

1. Wanneer meerdere bankrekeningen worden aangehouden bij één bank streeft de gemeente naar concentratie van de liquiditeiten binnen één (rente)compensatiestelsel (CS)..
2. Indien een liquiditeitsbehoefte ontstaat, kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken. Wanneer de gemeente de wettelijke kasgeldlimiet langer dan twee kwartalen overschrijdt, moet hiervoor een onderbouwing aan de provincie Zuid-Holland worden aangeleverd en een plan hoe dit op te lossen.
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening courant.
4. De gemeente vraagt voor kasgeldleningen per mail offertes op bij minimaal drie financiële ondernemingen alvorens middelen worden aangetrokken met een looptijd korter dan één jaar.
5. Voor het aantrekken van daggeld neemt de Treasurer telefonisch contact op met de huisbankier.
6. Indien conform artikel 8, lid 4 uitzettingen zijn toegestaan, dan zijn de toegestane instrumenten bij het extern uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar:

- a) het aanhouden van middelen in rekening courant;
- b) het aanhouden van middelen in deposito's;
- c) middelen in de vorm van leningen aan andere openbare lichamen, met dien verstande dat de gemeente geen leningen kan verstrekken aan openbare lichamen waarmee zij belast is met een toezichtrelatie.

Artikel 11 Administratieve organisatie en controle

De administratieve organisatie en interne controle waarborgen dat:

- a) de uitvoering rechtmatig en doelmatig is;
- b) taken en verantwoordelijkheden ten aanzien van de treasuryfunctie nader schriftelijk zijn vastgelegd;
- c) bij de uit te voeren treasuryactiviteiten functiescheiding is doorgevoerd;
- d) de treasury-activiteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd.

Artikel 12 Functiescheiding

Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden dat de uitvoering, de controle en de autorisatie geschieden door afzonderlijke functionarissen.

Artikel 13 Mandaat

De gedelegeerde bevoegdheden zijn in de Mandaatregeling en het daarop gebaseerde Mandaatregister nader vastgelegd.

Artikel 14 Uitwerking in Besluit Uitvoering Treasury

Met inachtnaam van de artikelen 11, 12 en 13 wordt door het college in een Besluit Uitvoering Treasury een nadere uitwerking gegeven voor:

- a) administratieve organisatie;
- b) functiescheiding;
- c) de in deze nota genoemde specificaties inzake treasury;
- d) taken en verantwoordelijkheden;
- e) Informatieverstrekking.

Artikel 15 Treasurycommissie

1. Er is een treasurycommissie die bestaat uit:

- de portefeuillehouder Financiën, voorzitter van de commissie;
- de concerncontroller;
- de managers dienstverlening die gelet op de omvang van de geldstromen van bijzondere betekenis zijn voor een juiste invulling van de treasuryfunctie; de vertegenwoordiging van de zogenoemde “big spender” teams;
- de manager dienstverlening, Financiën.

2. De treasurer functioneert als adviseur en doet voorstellen voor het te voeren beleid en de uitvoering op het gebied van treasury.

3. De treasurycommissie geeft gevraagd en ongevraagd advies inzake beleid en uitvoering van de treasury.

DEEL 2

LENINGEN EN GARANTIES

De gemeentelening en gemeentegarantie

Artikel 16 Begrippen

In deze nota wordt verstaan onder:

Garantie (publiekrechtelijk)	De garantie in publiekrechtelijke zin is het besluit van het college om garantie te verlenen.
Borgtocht/ Garantie (privaatrechtelijk)	Op het publiekrechtelijke besluit tot het verlenen van garantie volgt het sluiten van de overeenkomst, de garantie in privaatrechtelijke zin: de borgtocht in de zin van artikel 7:850 BW waarbij de gemeente zich tegenover een <u>geldgever</u> gedurende een bepaalde looptijd verbindt tot nakoming van de aan een door de geldgever verstrekte lening verbonden rente- en aflossingsverplichtingen voor zover de <u>geldnemer</u> hiermee in gebreke blijft.
Overeenkomst van garantieverlening	Overeenkomst tussen de <u>geldnemer</u> en de gemeente, waarin de uit hoofde van de door de gemeente verleende garantie van toepassing zijnde voorwaarden zijn vastgelegd.
Geldgever	(financiële) Instelling die aan de geldnemer een lening verstrekt.
Geldnemer	Rechtspersoon aan wie de gemeente een gemeentelening verstrekt of aan wie de geldgever een lening verstrekt waarvoor de gemeente een garantie heeft verstrekt.

Artikel 17 Bevoegdheid

1. Het college mag leningen of garanties uitsluitend verstrekken uit hoofde van de publieke taak.
2. Het college is terughoudend in het verstrekken van een lening of garantie uit hoofde van de publieke taak.
3. Het besluit tot het verstrekken van een lening of garantie uit hoofde van de publieke taak wordt door het college pas genomen nadat de raad in de gelegenheid is gesteld zijn wensen en bedenkingen over het conceptbesluit ter kennis van het college te brengen.
4. Garanties die conform de bepalingen van deze nota worden verstrekt uit hoofde van de publieke taak, mogen tot een bedrag van € 5.000 per garantie door het college worden afgegeven:
 - a) zonder eerst de raad in de gelegenheid te stellen zijn wensen en bedenkingen over het conceptbesluit ter kennis van het college te brengen;
en
 - b) zonder dat aan een of meerdere van de vereisten van artikel 21 lid 1 (rechtspersoon) of lid 2 (financiële positie aanvrager) wordt voldaan.

Artikel 18 Waarborgfondsen

1. Indien voor het doel waarvoor een gemeentelijke garantie wordt gevraagd een waarborgfonds beschikbaar is, wordt geen garantie gegeven.
2. Artikel 18.1 is niet van toepassing indien een beroep kan worden gedaan op de Stichting Waarborgfondsen Sport.

Artikel 19 De aanvraag

1. De aanvraag voor een gemeentelijke lening of garantie wordt ingediend door inzending van het ingevulde Aanvraagformulier leningen en garanties en het verstrekken van de op het Aanvraagformulier gevraagde bijlagen.
2. Bij een aanvraag voor een gemeentelijke lening of garantie dient de aanvrager aan te tonen dat zelfstandig geen financiering kan worden verkregen. Hierbij dient hij ten minste twee offertes of bankverklaringen te overleggen waaruit blijkt dat er door de geldgevers geen lening tegen aanvaardbare voorwaarden wordt verstrekt zonder aanvullende overheidssteun.
3. Het college kan ontheffing verlenen voor het verstrekken van bepaalde bijlagen.
4. Het ontvangen Aanvraagformulier en de bijlagen worden door de gemeente getoetst op volledigheid en duidelijkheid.
5. Zodra het college van oordeel is dat de benodigde informatie afdoende is aangeleverd geldt de aanvraag als ingediend. De datum van indiening wordt de aanvrager medegedeeld door de treasurer namens het college.

Artikel 20 Publieke taak

Er wordt alleen aan het criterium "ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak" voldaan indien:

- a) het doel waarvoor de gemeentelijke lening of garantie wordt gevraagd door het college wordt gerekend tot die beleidsterreinen of thema's waarvoor het gemeentebestuur zich volgens het coalitieakkoord, de begroting of andere beleidsstukken inzet;
en
- b) er naar het oordeel van het college een relevant maatschappelijk doel mee wordt gediend;
en
- c) het verstrekken van de lening of garantie naar het oordeel van het college ten goede komt aan de inwoners van de gemeente

Artikel 21 Onderzoek/toetsing

1. Gemeentelijke lening of garantie wordt alleen verleend aan rechtspersonen.
2. Het college onderzoekt de financiële positie van de aanvrager;
3. Het college toetst de aanvraag aan de wettelijke regels, waaronder de regels inzake staatssteun.
4. Het college toetst welk financieel risico het verlenen van de gevraagde lening of garantie voor de gemeente inhoudt en hoe zich dit verhoudt tot de stand van de gemeentelijke financiën, dit ook in relatie tot het gemeentelijk weerstandsvermogen. De uitkomst van deze toets weegt zwaar mee bij het besluit om de gevraagde lening of garantie wel of niet te verlenen;

Artikel 22 Weigeringsgronden

Naast het al bepaalde inzake terughoudendheid, onderzoek en toetsing kan het college een aanvraag voor lening of garantie geheel of gedeeltelijk weigeren indien:

- a) de aanvrager ook zonder lening of garantie over voldoende gelden kan beschikken om de investering te financieren, hetzij uit eigen middelen, hetzij uit middelen van derden;
- b) de aanvrager niet kan aantonen dat hij geen lening op de markt kan verkrijgen tegen aanvaardbare voorwaarden;

- c) er, conform ook de toets van artikel 21 lid 2, gegronde reden bestaat om aan te nemen dat de aanvrager niet in staat is de verschuldigde rente en aflossing gedurende de gehele looptijd van de lening of garantie te dragen;
- d) de aanvrager niet over de benodigde vergunningen beschikt om de investeringen te plegen waarvoor de lening of garantie wordt aangevraagd;
- e) de aanvrager reeds met de investering is aangevangen alvorens het college op de aanvraag heeft besloten;
- f) een geldgeverslening reeds is verstrekt door de geldgever vooruitlopend op een garantiebepaal van het college;
- g) de aanvrager weigert zich te verplichten de door het college gevraagde zekerheden aan de gemeente te verstrekken;
- h) gegronde reden bestaat om aan te nemen dat de aanvrager niet de capaciteiten heeft of de rechtsvorm van de aanvrager niet geschikt is om door middel van de beoogde investeringen waarvoor de lening of garantie is aangevraagd bij te dragen aan verwezenlijking van de beoogde publieke taak;
- i) er sprake is van een geval als bedoeld in artikel 3 van de Wet bevordering integriteitsbeoordelingen door het openbaar bestuur (Wet bibob);
- j) een bestuurder van de aanvrager tevens een functie vervult bij de geldverstrekker. Dit om belangenverstrengeling tegen te gaan;
- k) de aanvrager doelen nastreeft of activiteiten ontplooit die in strijd zijn met de wet, het algemeen belang of de openbare orde;
- l) conform ook de toets van artikel 21 lid 4, het verlenen van de lening of garantie onacceptabele risico's voor de gemeentelijke begroting meebrengt of anderszins niet past in het gemeentelijk beleid.

Artikel 23 Hardheidsclausule

Het college handelt overeenkomstig deze nota tenzij dat voor een of meer belanghebbenden gevolgen zou hebben die wegens bijzondere omstandigheden onevenredig zijn in verhouding tot de met deze nota te dienen doelen.

De gemeentelening

Naast de artikelen 17 t/m 23 zijn tevens onderstaande artikelen gemeentelijke lening van toepassing.

Artikel 24

1. De gemeentelening wordt verstrekt onder de opschortende voorwaarde dat binnen drie maanden na het besluit tot het verstrekken van een gemeentelening een overeenkomst van geldlening tot stand komt.
2. In de overeenkomst van gemeentelening worden de voorwaarden vastgelegd waaronder de gemeente de geldnemer een gemeentelening verstrekt;
3. De looptijd van de lening is maximaal gelijk aan de technische levensduur van de objecten waarop de lening wordt aangegaan, tot een maximum van 30 jaar.

Artikel 25

1. De geldnemer is bij het verstrekken van een lening een marktconforme rente aan de gemeente verschuldigd. Hierbij geldt als minimum de in dat jaar gehanteerde gemeentelijke omslagrente;

2. Het college bepaalt de hoogte en het verloop (aflossingsschema) van de door de geldnemer verschuldigde rente en aflossing;
3. Het college kan van het eerste lid gemotiveerd afwijken, voor zover daarmee niet in strijd met wettelijke voorschriften wordt gehandeld.

De gemeentegarantie

Naast de artikelen 17 t/m 23 zijn tevens onderstaande artikelen gemeentegarantie van toepassing.

Artikel 26 Percentage

1. De gemeente stelt zich voor maximaal 50% van de lening/investering garant, tenzij het college van oordeel is dat er goede redenen zijn voor een hoger percentage. In elk geval moet vooraf worden onderzocht of de regels voor staatssteun de garantie toestaan.
2. De garantie wordt verstrekt onder de opschortende voorwaarde dat binnen twaalf maanden na het besluit tot het verstrekken van garantie tussen geldnemer en gemeente een overeenkomst van garantieverlening en een leningovereenkomst tot stand komt.
3. In de overeenkomst van garantieverlening worden de voorwaarden vastgelegd waaronder de gemeente garantie verleent voor een geldgeverslening die door de geldgever aan de geldnemer wordt verstrekt.

Artikel 27 Looptijd

1. De looptijd van de garantie is maximaal gelijk aan de technische levensduur van de objecten die de gemeente tot zekerheid strekken voor de verleende garantie waarop ook de lening is gebaseerd, tot een maximum van 30 jaar.
2. Indien de regelgeving voor staatssteun die op de garantieverlening van toepassing is een kortere looptijd dan 30 jaar voorschrijft, dan geldt maximaal die kortere looptijd.

Artikel 28 Borgtocht

In een akte van borgtocht tussen de gemeente en de geldgever worden de voorwaarden vastgelegd waaronder de gemeente zich als borg tegenover een geldgever verbindt tot nakoming van de aan een geldgeverslening verbonden rente- en aflossingsverplichtingen voor zover de geldnemer hiermee in gebreke blijft. Vooraf of gelijktijdig met het besluit tot garantieverlening moet er overeenstemming zijn over de inhoud van de akte van borgtocht, zodanig dat er tot ondertekening kan worden overgegaan.

Artikel 29 Vervallen garantie

1. De garantie vervalt indien tussen geldgever en geldnemer de overeenkomst van geldgeverslening, waarop de garantie betrekking heeft, niet binnen twaalf maanden na verzending van het besluit tot het verstrekken van de garantie tot stand komt.
2. De garantie vervalt na de totstandkoming van de overeenkomst van geldgeverslening van rechtswege indien de overeenkomst van geldgeverslening vervalt.
3. De garantie vervalt indien de gemeente en de geldgever niet binnen twaalf maanden na verzending van het besluit tot het verstrekken van de garantie overeenstemming bereiken omtrent de inhoud van een akte van borgtocht

Artikel 30 De garantie

1. De garantie strekt alleen tot zekerstelling aan de geldgever van de betaling van rente en aflossing indien de geldnemer daarmee in gebreke is gebleven.
2. Garantie kan alleen worden verleend op leningen die zijn verstrekt door een bank.

3. De gemeente toetst de financiële positie en betrouwbaarheid van de betrokken bank. aan dezelfde criteria genoemd onder art.6, lid 1 a en b.
4. De garantie wordt vertrekt te aanzien van een geldlening; garantie ten aanzien van dekking in een exploitatietekort is hier uitgesloten.
5. Het doel waarvoor de lening is aangegaan en waaraan de garantieverlening is verbonden mag gedurende de looptijd van de lening niet worden gewijzigd.

Artikel 31 Rentevergoeding

De gemeente brengt bij de geldnemer bij garantstelling een vergoeding in rekening van minimaal 0,25% per jaar van het door de gemeente in het betreffende jaar gegarandeerde leningsaldo.

Zekerheden, Voorschriften, Verplichtingen, Nadere regels

Artikel 32 Zekerheden

Het college zal in het besluit tot het verstrekken van een lening of garantie verplichtingen opleggen ter zake van zekerheidsrechten die worden gevraagd van de geldnemer. De zekerheden, zoals pand en/of hypotheekrecht, moeten direct bij het aangaan van de lening of garantie worden geregeld.

Artikel 33 Verplichtingen geldnemer

1. De geldnemer is verplicht de objecten waarvoor een lening of garantie is verleend en die de gemeente hiervoor tot zekerheid strekken, op basis van de herbouwwaarde tegen brand- en stormschade en andere risico's of aanspraken te verzekeren en verzekerd te houden.
2. De geldnemer is verplicht een wettelijke aansprakelijkheidsverzekering en een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering af te sluiten en gedurende de looptijd aan te houden;
3. De geldnemer is verplicht de objecten waarvoor een lening of garantie is verleend en de objecten die de gemeente hiervoor tot zekerheid strekken in goede staat te houden.
4. Aan de objecten waarvoor een lening of garantie is verleend en aan de objecten die de gemeente hiervoor tot zekerheid strekken, wordt slechts met toestemming van het college een andere bestemming gegeven.
5. De objecten waarvoor een lening of garantie is verstrekt en de objecten die de gemeente hiervoor tot zekerheid strekken, mogen zonder toestemming van het college niet worden verzwaard of vervreemd.
6. De geldnemer is verplicht de lening waarvoor de gemeente garant staat, te bestemmen voor het doel waarvoor de lening is aangegaan.

Artikel 34 Informatieverplichtingen geldgever en geldnemer

1. De geldnemer en geldgever verschaffen het college tijdig alle benodigde informatie die relevant is voor de garantieverlening en de risico-ontwikkeling van de garantie.
2. De geldnemer dient jaarlijks, binnen een maand na het verstrijken van het boekjaar, bij het college in een kopie van het door de bank verstrekte overzicht van het saldo van de uitstaande lening aan het eind van het boekjaar.
3. De geldnemer dient jaarlijks, binnen zes maanden na het verstrijken van het boekjaar, de jaarrekening over het verstreken boekjaar bij het college in, bestaande uit de balans en de winst- en

verliesrekening met toelichting en een accountantsverklaring of indien van toepassing een verklaring van de kascommissie.

4. De geldnemer dient jaarlijks, tenminste zes maanden voor aanvang van het boekjaar, een gespecificeerde exploitatiebegroting voor het volgende boekjaar bij het college in te leveren.

5. De geldgever informeert het college jaarlijks, binnen zes maanden na het verstrijken van het boekjaar, of en in hoeverre de geldnemer zijn verplichtingen uit hoofde van de geldlening-overeenkomst waarvoor de gemeente garant staat, is nagekomen.

6. Voor zover van toepassing verstrekt de geldnemer jaarlijkse rapporten van toezichtinstanties, zoals het Centraal Fonds voor de Volkshuisvesting en de rapportages vanuit het Waarborgfonds;

7. De geldnemer en geldgever hebben een informatieplicht jegens de gemeente om zo spoedig mogelijk het college te berichten over:

- a) het niet nakomen door de geldnemer van de aan de geldlening verbonden betalingsverplichtingen waarvoor de gemeente garant staat;
- b) wezenlijke wijzigingen van de gegevens en bescheiden die bij de aanvraag om garantie zijn overgelegd;
- c) rapportages waaruit blijkt dat de resultaten van de (meerjaren-)begroting significant nadeliger uitkomen;
- d) een balanspositie met een solvabiliteitsratio < 10%;
- e) een statutenwijziging van de geldnemer;
- f) een fusie van de geldnemer;
- g) ontbinding van de geldnemer.

Artikel 35 Andere gegevens, andere termijnen

Het college is bevoegd andere gegevens te vragen die van belang zijn om de risico-ontwikkeling die met de garantstelling samenhangt, te kunnen beoordelen en andere termijnen te hanteren dan de termijnen die in artikel 35 leden 3, 4 en 5 zijn vermeld.

Artikel 36 Voorschriften

1. Het college kan aan het verstrekken van een lening of garantie voorschriften verbinden om zeker te stellen dat er sprake is en blijft van activiteiten ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak of ter vergroting van de bijdrage die de activiteiten leveren aan de uitoefening van de publieke taak.

2. Het college kan aan het verstrekken van een lening of garantie voorschriften verbinden ter bevordering van maatschappelijk ondernemen of duurzaamheid.

Artikel 37 Nadere voorschriften

Het college kan aan de beschikking tot garantieverlening nadere voorschriften verbinden betreffende:

- a. de uitoefening van toezicht op gedragingen en handelingen van de aanvrager ter bescherming van de positie van de gemeente als borg;
- b. de informatieverstrekking door de aanvrager aan de gemeente;
- c. overige aangelegenheden die strekken tot bescherming van de belangen van de gemeente als borg.

Overgangs- en Slotbepaling

Artikel 38 Overgangsbepaling

Vanaf het moment van inwerkingtreding van deze nota worden aanvragen als bedoeld in deze nota, behandeld conform de bepalingen van deze nota.

Artikel 39 Inwerkingtreding

Deze nota treedt op de dag na de vereiste publicatie in werking.