

Alphen aan den Rijn

**Nota Treasury, leningen
en garanties**

Gemeente Alphen aan den Rijn

2023

Inhoud

Besluit	4
Algemeen	4
Op basis van voorzichtigheidseisen en de bepalingen in de Wet Fido mag het college uitsluitend financieringen aantrekken, gemeentelijke leningen en garanties verstrekken	4
Artikel 1 Begrippen	6
Artikel 2 Doelstellingen Treasury	8
Risicobeheer	8
Artikel 3 Renterisicobeheer	8
Artikel 4 Intern liquiditeitsrisicobeheer	8
Artikel 5 Valutarisicobeheer	8
Artikel 6 Relatiebeheer.....	9
Banken	9
a. de bankrelatie heeft tenminste een A-rating, afgegeven door tenminste twee gezaghebbende ratingbureaus;.....	9
b. als de rating van een bankrelatie tijdens de looptijd van de afgenomen financiële diensten daalt of dreigt te dalen tot onder het hierboven genoemde, beoordeelt de gemeente of de relatie met de bankrelatie wordt beëindigd;	9
c. overeenkomsten met bankrelaties worden alleen aangegaan onder Nederlands recht en met bankrelaties die onder toezicht staan van De Nederlandse Bank.	9
Overige financiële ondernemingen	9
Tussenpersonen	9
Financieringen voor één jaar en langer	9
Artikel 7 Financiering.....	9
Uitzettingen voor één jaar en langer (uitzettingen uit hoofde van treasury)	9
Artikel 8 Uitzetting	9
Kasgeldbeheer (kasbeheer) Aantrekken en uitzetten van gelden korter dan één jaar	10
Artikel 9 Geldstromenbeheer.....	10
Artikel 10 Saldo- en liquiditeitenbeheer	10
Artikel 11 Administratieve organisatie en controle	10
Artikel 12 Functiescheiding	11
Artikel 13 Mandaat.....	11
Artikel 14 Uitwerking in Besluit Uitvoering Treasury	11

Artikel 15 Treasurycommissie	11
De gemeentelijke lening en garantie	13
Voorwaarden	13
1. Het college betreft de raad bij het verstrekken van een gemeentelijke lening en garantie via de procedure wensen en bedenkingen;	13
2. De financiering of gemeentelijke lening op normale condities via de reguliere markt is zonder gemeentelijke garantie niet mogelijk en dit is aantoonbaar gemaakt;	13
3. Er zoveel mogelijk zekerheden wordt gesteld;	13
4. Betaling van rente en aflossing is verzekerd.	13
Artikel 16 Begrippen.....	13
Artikel 17 Bevoegdheid	14
Artikel 18 Waarborgfondsen	14
Artikel 19 De aanvraag	14
Artikel 20 Publieke taak.....	14
Artikel 21 Onderzoek/toetsing.....	15
Artikel 22 Weigeringsgronden.....	15
Artikel 23 Hardheidsclausule.....	16
Aanvullende artikelen van toepassing voor de gemeentelijke lening.....	16
Artikel 24 Verstrekking, voorwaarden en looptijd	16
Artikel 25 Overige bepalingen gemeentelijke lening	16
Aanvullende artikelen van toepassing voor de gemeentegarantie	16
Artikel 26 De gemeentegarantie	16
Artikel 27 Percentage van garantstelling en termijnen.....	17
Artikel 28 Looptijd	17
Artikel 29 Borgtocht	17
Artikel 30 Vervallen gemeentegarantie	17
Artikel 31 Vergoeding.....	17
Zekerheden, verplichtingen, voorschriften en nadere regels	18
Artikel 32 Zekerheden	18
Artikel 33 Verplichtingen geldnemer	18
Artikel 34 Informatieverplichtingen geldgever en geldnemer	18
Artikel 35 Andere gegevens, andere termijnen	19

Artikel 36 Voorschriften	19
Artikel 37 Nadere voorschriften	19
Overgangsbepaling en inwerkingtreding	19
Artikel 38 Overgangsbepaling	19
Artikel 39 Inwerkingtreding.....	20

Geldend van 01-01-2023 t/m heden

Besluit

Nota Treasury, leningen en garanties gemeente Alphen aan den Rijn 2023

Besluit van de raad van de gemeente Alphen aan den Rijn tot vaststelling van de nota Treasury, leningen en garanties gemeente Alphen aan den Rijn 2023

De raad van de gemeente Alphen aan den Rijn;
gelezen het voorstel van het college (burgemeester en wethouders) van [datum, zaaknummer 3152095], gelet op de Financiële verordening Gemeente Alphen aan den Rijn 2023, artikel 17 Financieringsfunctie ;
gelezen het advies van de [naam commissie];
besluit:

1. Vast te stellen de nota Treasury, leningen en garanties gemeente Alphen aan den Rijn 2023;
2. In te trekken de nota Treasury, leningen en garanties gemeente Alphen aan den Rijn 2019.

Algemeen

In deze nota Treasury, leningen en garanties gemeente Alphen aan den Rijn 2023 zijn de uitgangspunten opgenomen voor het beheer van de geldstromen, de beheersing van en informatievoorziening over de risico's. Daarnaast worden de verantwoordelijkheden, bevoegdheden en de uitgangspunten voor de administratieve organisatie en interne controle van de financieringsfunctie vastgelegd.

Treasury (Engels voor 'schatkist') staat voor het beheren van het geld van de onderneming/organisatie. Treasury is het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële geldstromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's. De gemeente Alphen aan den Rijn wil met deze nota zorgen dat de gemeente "duurzaam toegang heeft tot de financiële markten tegen acceptabele condities" en wil daarbij rente- en financieringsrisico's vermijden. Ook vanuit het oogpunt van voorzichtigheid worden beschikbare of overtoelinge financiële middelen niet belegd.

Op basis van voorzichtigheidseisen en de bepalingen in de Wet Fido mag het college uitsluitend financieringen aantrekken, gemeentelijke leningen en garanties verstrekken ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak. Vooral bij het verstrekken van gemeentelijke leningen en garanties is het college terughoudend en risicomijdend.

DEEL 1

TREASURY

Artikel 1 Begrippen

In deze nota wordt verstaan onder:

Awb	Algemene wet bestuursrecht
Bank	Zie Financiële ondernemingen.
Het college	Het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Alphen aan den Rijn.
Europese Economische Ruimte (EER)	De lidstaten van de Europese Unie (EU) uitgebreid met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein.
Financiële instelling/onderneming	<p>Banken en de overige financiële instellingen/ondernemingen zoals kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen.</p> <p>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.)</p>
Financiering	Het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een bepaalde periode. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vreemd vermogen.
Geldstromenbeheer	Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten over te schrijven 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, dat maximaal aan kasgeld op de rekeningcourant mag worden aangehouden op basis van de Wet Fido ter grootte van 8,5% 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. De treasurer prognosticeert hierin de liquiditeitsbehoefte van de gemeente.
Onderhandse lening	Lening overeenkomst 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 20% 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 renteontwikkeling.
Saldobeheer	Het beheer van de dagelijksealdi 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 regeling UFDO	Wet en uitvoeringsbesluit uit 2000, met daarin opgenomen bepalingen over 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 Alphen aan den Rijn 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 renteresultaten 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.

Risicobeheer

Artikel 3 Renterisicobeheer

1. Nieuwe leningen/uitzettingen 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/een andere grootbank of vermogensbeheerders (vallend onder toezicht van en een rapportageverplichting aan de Autoriteit Financiële Markten (AFM));
3. Binnen de kaders gesteld onder lid 1 en lid 2 streeft de gemeente naar spreiding in de rentetypische looptijden van leningen/uitzettingen. Daarbij wordt de meerjarige renterisiconorm niet overschreden;
4. Het gebruik van derivaten en cryptovaluta's is niet toegestaan;
5. Organisatieonderdelen van de gemeente financieren zich uitsluitend intern bij Treasury, Team Financiën. Alleen de treasurer, tezamen met één van de teamleiders Financiën, is gerechtigd op te treden op de geld- en kapitaalmarkt.

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 ook een globale doorkijk voor de komende drie jaar;
2. De liquiditeitenplanning wordt opgesteld nadat de begroting is opgesteld en wordt 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 voor hun kredietwaardigheid minimaal te voldoen aan de volgende eisen:
 - a. de bankrelatie heeft tenminste een A-rating, afgegeven door tenminste twee gezaghebbende ratingbureaus;
 - b. als de rating van een bankrelatie tijdens de looptijd van de afgenomen financiële diensten daalt of dreigt te dalen tot onder het hierboven genoemde, beoordeelt de gemeente of de relatie met de bankrelatie wordt beëindigd;
 - c. overeenkomsten met bankrelaties worden alleen aangegaan onder Nederlands recht en met bankrelaties die onder toezicht staan van De Nederlandse Bank.

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 AFM.

Tussenpersonen

3. Tussenpersonen, die bemiddelen bij uitzetting van gelden, dienen geregistreerd te staan bij de AFM en daarvoor een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

Financieringen voor één jaar en langer

Artikel 7 Financiering

1. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare liquiditeiten te gebruiken om de renterisico's te minimaliseren en het renteresultaat te optimaliseren;
2. De enige toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn onderhandse leningen;
3. De gemeente vraagt per email offertes op bij minimaal drie instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken. De voordeligste aanbieding wordt gekozen en 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 Uitzetting

1. Uitzettingen van tijdelijke overtollige financiële middelen uit hoofde van treasury vinden in het kader van het verplicht schatkistbankieren uitsluitend plaats bij 's Rijksschatkist;
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 liquiditeitsplanning als genoemd in artikel 4;

4. Uitgezonderd van de verplichting om in 's Rijksschatkist 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 Geldstromenbeheer

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. Als een liquiditeitsbehoefte ontstaat, kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken. Wanneer de gemeente de wettelijke kasgeldlimiet langer dan twee kwartalen overschrijdt, rapporteert de gemeente aan de toezichthouder provincie Zuid-Holland hierover met daarin de onderbouwing en een plan hoe dit op te lossen;
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn kasgeldleningen en kredietlimiet op de rekening courant;
4. De gemeente vraagt, alvorens middelen worden aangetrokken met een looptijd korter dan één jaar, voor kasgeldleningen per mail offertes op bij:
 - a. financiële instellingen met tenminste een A-rating, toegekend door twee gezaghebbende ratingbureaus en/of direct door de Nederlandse staat worden gegarandeerd;
 - b. middelen in de vorm van leningen van andere openbare lichamen, met dien verstande dat de gemeente geen leningen kan verkrijgen van openbare lichamen waarbij er sprake is van een toezichtrelatie;
5. Als 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:
 - c. het aanhouden van middelen in rekening courant;
 - d. het aanhouden van middelen in deposito's;
 - e. 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;
 - f. uitzettingen geschieden uitsluitend bij financiële instellingen met tenminste een A-rating, toegekend door twee gezaghebbende ratingbureaus en/of direct door de Nederlandse staat worden gegarandeerd.

Artikel 11 Administratieve organisatie en controle

De administratieve organisatie en interne controle waarborgen dat:

1. Bij de uit te voeren treasury-activiteiten functiescheiding is doorgevoerd ;

2. Taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden ten aanzien van de treasuryfunctie schriftelijk zijn vastgelegd;
3. De treasury-activiteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd;
4. De uitvoering rechtmatig en doelmatig is.

Artikel 12 Functiescheiding

Bij de uit te voeren treasury-activiteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarde 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 inachtneming van de artikelen 11, 12 en 13 wordt door het college in een Besluit Uitvoering Treasury een nadere uitwerking gegeven voor:

1. De administratieve organisatie;
 - a. de functiescheiding;
 - b. de in deze nota genoemde specificaties over treasury;
2. De taken en verantwoordelijkheden;
3. De bevoegdheden;
4. De informatieverstrekking.

Artikel 15 Treasurycommissie

1. De gemeente heeft een Treasurycommissie die bestaat uit:
 - a. de Concerncontroller;
 - b. de directeur Bedrijfsvoering;
 - c. de teamleider Financiën Beleid en Advies;
 - d. de genodigden, inhoudelijk betrokken bij lopende dossiers met consequenties voor treasury en/of met inhoudelijke (treasury-) expertise op dit terrein;
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 over beleid en uitvoering van de treasury.

DEEL 2

LENINGEN EN GARANTIES

De gemeentelijke lening en garantie

Voorwaarden

1. Het college betreft de raad bij het verstrekken van een gemeentelijke lening en garantie via de procedure wensen en bedenkingen;
2. De financiering of gemeentelijke lening op normale condities via de reguliere markt is zonder gemeentelijke garantie niet mogelijk en dit is aantoonbaar gemaakt;
3. Er worden voldoende zekerheden gesteld;
4. Betaling van rente en aflossing is verzekerd.

Artikel 16 Begrippen

In deze nota wordt verstaan onder:

Gemeentelijke lening (publiekrechtelijk)	Een gemeentelijke lening is een geldbedrag dat de gemeente verstrekt aan een partij op voorwaarde dat dit bedrag terug wordt betaald volgens een vastgesteld aflossingsschema. Er is een directe uitstroom van liquide middelen (geldlening) en een instroom van aflossingen en een vergoeding voor rente.
Lening (privaatrechtelijk)	Een lening van een financiële instelling, waarbij een gemeentegarantie tot zekerstelling voor rente-en aflossingsverplichtingen strekt.
Gemeentegarantie (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 geldnemer hiermee in gebreke blijft.
Overeenkomst van garantie-verlening (garantstellings-overeenkomst)	Overeenkomst tussen de <u>geldnemer</u> en de gemeente, waarin de uit hoofde van de door de gemeente verleende garantie van toepassing zijnde voorwaarden en verplichtingen voor de geldnemer zijn vastgelegd.
Geldgever	(Financiële) Instelling die aan de geldnemer een lening verstrekt.
Geldnemer	Rechtspersoon aan wie de gemeente een gemeentelijke lening verstrekt of aan wie de geldgever een lening verstrekt waarvoor de gemeente een garantie heeft verstrekt.

Artikel 17 Bevoegdheid

1. Het verstrekken van gemeentelijke leningen en garanties is een privaatrechtelijke rechtshandeling en als zodanig een bevoegdheid van het college (Gemeentewet artikel 160);
2. Het besluit tot het verstrekken van een gemeentelijke 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;
3. Garanties die volgens de bepalingen van deze nota worden verstrekt mogen tot € 25.000 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. Er wordt geen garantie gegeven als voor het doel waarvoor een gemeentelijke garantie wordt gevraagd een waarborgfonds beschikbaar is;
2. Als een beroep kan worden gedaan op de Stichting Waarborgfonds Sport is 18.1 van dit artikel niet van toepassing.

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 de aanvrager 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 als:

1. Het doel waarvoor de gemeentelijke lening of garantie wordt gevraagd door het college wordt gerekend tot die beleidsterreinen of thema's waarvoor zij zich volgens het coalitieakkoord, de begroting of andere beleidsstukken inzet;
2. Er naar het oordeel van het college een relevant maatschappelijk doel mee wordt gediend;
3. Het verstrekken van de gemeentelijke 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; zijnde overheden of rechtspersonen met een maatschappelijke functie en opererend zonder winstoogmerk;
2. Het college onderzoekt de financiële positie van de aanvrager;
3. Het college toetst of het doel of de zaken zonder gemeentelijke lening of garantie niet zijn te realiseren. De aanvrager dient eerst zelfwerkzaamheid, eigen middelen, subsidiegedelen en middelen van sponsors, etc. maximaal te benutten;
4. Het college toetst de aanvraag aan de wettelijke regels, waaronder de regels over staatssteun. Het in artikel 25, lid 2 en 3 vermelde minimale rentepercentage en/of de in artikel 31 vermelde vergoeding kunnen worden verhoogd met een toeslag voor marktconformiteit vanuit deze staatssteuntoets;
5. Het college toetst welk financieel risico het verlenen van de gevraagde gemeentelijke 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 over terughoudendheid, onderzoek en toetsing kan het college een aanvraag voor gemeentelijke lening of garantie geheel of gedeeltelijk weigeren als:

1. De aanvrager ook zonder gemeentelijke lening of garantie over voldoende gelden kan beschikken om de investering te financieren, hetzij uit eigen middelen, dan wel uit middelen van derden, zoals sponsors of subsidiegelden;
2. De aanvrager niet kan aantonen dat de aanvrager geen lening op de markt kan verkrijgen tegen aanvaardbare voorwaarden;
3. Er, in overeenstemming met 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 gemeentelijke lening of garantie te dragen;
4. De aanvrager niet over de benodigde vergunningen beschikt om de investeringen te plegen waarvoor de gemeentelijke lening of garantie wordt aangevraagd;
5. De aanvrager al met de investering is aangevangen alvorens het college op de aanvraag heeft besloten;
6. Een geldgeverslening al is verstrekt door de geldgever vooruitlopend op een garantiebesluit van het college;
7. De aanvrager weigert zich te verplichten de door het college gevraagde zekerheden aan de gemeente te verstrekken;
8. 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 gemeentelijke lening of garantie is aangevraagd bij te dragen aan verwezenlijking van de beoogde publieke taak;
9. Er sprake is van een geval als bedoeld in artikel 3 van de Wet bevordering integriteits-beoordelingen door het openbaar bestuur (Wet bibob);
10. Een bestuurder van de aanvrager ook een functie vervult bij de geldverstrekker. Dit om belangenverstrengeling tegen te gaan;
11. De aanvrager doelen nastreeft of activiteiten ontplooit die in strijd zijn met de wet, het algemeen belang of de openbare orde;
12. In overeenstemming met de toets van artikel 21 lid 5, het verlenen van de lening of garantie onacceptabele risico's voor de gemeentelijke begroting meebrengt of anderszins niet past in het gemeentelijk beleid;

13. De geldlening dient ter dekking van een (meerjarig) exploitatietekort;
14. Indien de uiteindelijk belanghebbende een commerciële partij betreft die geen directe relatie met gemeente heeft.

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.

Aanvullende artikelen van toepassing voor de gemeentelijke lening

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

Artikel 24 Verstrekking, voorwaarden en looptijd

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

Artikel 25 Overige bepalingen gemeentelijke lening

1. Het college is zeer terughoudend bij het faciliteren van financiële constructies zoals huurkoop, koop op afbetaling (van gemeentelijke eigendommen en grond) en vormen van kredietverlening. Bij genoemde financiële constructies zijn alle artikelen uit deze nota van toepassing, die worden gevolgd bij een gemeentelijke lening;
2. Het college bepaalt de hoogte en het verloop (aflossingsschema) van de door de geldnemer verschuldigde rente en aflossing;
3. De geldnemer is bij het verstrekken van een gemeentelijke lening een marktconforme rente aan de gemeente verschuldigd. Hierbij geldt als minimum de in dat jaar gehanteerde gemeentelijke omslagrente;
4. Het college kan van het derde lid gemotiveerd afwijken, voor zover daarmee niet in strijd met wettelijke voorschriften wordt gehandeld.

Aanvullende artikelen van toepassing voor de gemeentegarantie

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

Artikel 26 De gemeentegarantie

1. De gemeentegarantie strekt alleen tot zekerstelling aan de geldgever van de betaling van rente en aflossing als de geldnemer daarmee in gebreke is gebleven;
2. Gemeentelijke 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 artikel 6, lid 1 a, b en c;
4. De gemeentelijke garantie wordt verstrekt ten aanzien van een geldlening; garantie ten aanzien van dekking in een exploitatietekort is uitgesloten. Eveneens als alle vormen van (terug-)koopgarantie van panden, grond en/of inventaris;

5. Het doel waarvoor de lening is aangegaan en waaraan de garantieverlening is verbonden mag gedurende de looptijd van de lening niet worden gewijzigd;
6. Het garantiebepaald bedrag neemt jaarlijks af met het aflossingsbedrag op de lening tussen de geldvertrekker en de geldnemer.

Artikel 27 Percentage van garantstelling en termijnen

1. De gemeente stelt zich voor maximaal 50% van de lening garant. In elk geval moet vooraf worden onderzocht of de regels voor staatssteun de garantie toestaan;
2. De gemeentegarantie wordt verstrekt onder de opschortende voorwaarde dat binnen twaalf maanden na het besluit tot het verstrekken van gemeentegarantie tussen geldnemer en gemeente een overeenkomst van garantieverlening en een leningovereenkomst tot stand komen;
3. In de garantstellingsovereenkomst worden de voorwaarden waaronder de gemeente garantie verleent en de verplichtingen hierbij van de geldnemer jegens de gemeente vastgelegd.

Artikel 28 Looptijd

1. De looptijd van de gemeentelijke 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. Als 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 29 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 30 Vervallen gemeentegarantie

1. De gemeentegarantie vervalt als tussen geldgever en geldnemer de overeenkomst van geldgeverslening (leningovereenkomst), waarop de gemeentegarantie betrekking heeft, niet binnen twaalf maanden na het besluit tot het verstrekken van de gemeentegarantie tot stand komt. Dit geldt ook als vóór afsluiting van de overeenkomst grote wijzigingen optreden in de aanvraag, zoals hoogte van het bedrag of rentepercentage;
2. De gemeentegarantie vervalt van rechtswege, na de totstandkoming van de overeenkomst van geldgeverslening, als de overeenkomst van geldgeverslening vervalt;
3. De gemeentegarantie vervalt als de leningovereenkomst wordt gewijzigd;
4. De gemeentegarantie vervalt als de gemeente en de geldgever niet binnen twaalf maanden van het besluit tot het verstrekken van de gemeentegarantie overeenstemming bereiken over de inhoud van een akte van borgtocht.

Artikel 31 Vergoeding

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 lopende jaar gegarandeerde leningsaldo op 1 januari.

Zekerheden, verplichtingen, voorschriften en nadere regels

Artikel 32 Zekerheden

Het college zal in het besluit tot het verstrekken van een gemeentelijke 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 gemeentelijke lening of garantie worden geregeld. De kosten van het vestigen van zekerheden komen ten laste van de geldnemer.

Artikel 33 Verplichtingen geldnemer

1. De geldnemer is verplicht de objecten waarvoor een gemeentelijke 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 gemeentelijke 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 gemeentelijke 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 gemeentelijke lening of garantie is verstrekt en de objecten die de gemeente hiervoor tot zekerheid strekken, mogen zonder toestemming vooraf van het college niet worden verkocht, verzwaard of vervreemd;
6. De geldnemer is verplicht de gemeentelijke lening dan wel de lening waarvoor de gemeente garant staat, gedurende de hele looptijd te bestemmen voor het doel waarvoor de lening is aangegaan.

Artikel 34 Informatieverplichtingen geldgever en geldnemer

1. De geldnemer en geldgever verschaffen het college bij aanvraag en tijdens de looptijd tijdig alle benodigde informatie die relevant is voor de gemeentelijke lening of de garantieverlening en de risico-ontwikkeling van de gemeentelijke lening dan wel 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 geeft met de ondertekening van de garantstellingsovereenkomst toestemming dat, indien de gemeente de overzichten, genoemd onder art. 34, lid 2, niet tijdig ontvangt, de gemeente gerechtigd is deze op te vragen bij de geldverstrekker en het de geldverstrekker is toegestaan deze overzichten te verstrekken aan de gemeente, zonder tussenkomst van de geldnemer;
4. 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
5. - en verliesrekening met toelichting en een accountantsverklaring of indien van toepassing een verklaring van de kascommissie;
6. 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;
7. 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;
8. Voor zover van toepassing verstrekt de geldnemer jaarlijkse rapporten van toezichtinstanties, zoals vanuit de Autoriteit woningcorporaties en de rapportages vanuit het Waarborgfonds;

9. De geldnemer en geldgever hebben een informatieplicht naar 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. het significant verslechteren van de financiële ratio's;
 - 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 34 lid 2, 4 en 5 zijn vermeld.

Artikel 36 Voorschriften

1. Het college kan aan het verstrekken van een gemeentelijke 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 gemeentelijke 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 over:

1. De uitoefening van toezicht op gedragingen en handelingen van de aanvrager ter bescherming van de positie van de gemeente als borg;
2. De informatieverstrekking door de aanvrager aan de gemeente;
3. Overige aangelegenheden die strekken tot bescherming van de belangen van de gemeente als borg.

Overgangsbepaling en inwerkingtreding

Artikel 38 Overgangsbepaling

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

Artikel 39 Inwerkingtreding

1. Deze nota treedt met terugwerkende kracht in werking met ingang van 1 januari 2023;
2. Deze nota wordt aangehaald als: 'nota Treasury, leningen en garanties gemeente Alphen aan den Rijn 2023'.

Aldus vastgesteld in de vergadering van de raad van [datum].

De griffier,

De voorzitter,

Drs. J.A.M. Timmerman

Mr. drs. J.W.E. Spies