

Principper for kommunal garantistillelse og opkrævning af garantiprovision

I det følgende er beskrevet hvilke principper Slagelse Kommune har for at stille en kommunal garanti, den administrative og politiske proces og de afledte konsekvenser i form af deponering og opkrævning af garantiprovision.

Nye ansøgninger om garantistillelse

Kommunal garanti sker efter skriftlig ansøgning – underskrevet af de tegningsberettigede, jf. vedtægterne for ansøger. Underskriften af de tegningsberettigede kan erstattes af bemyndigelse fra bestyrelsen eller kopi af en generalforsamlingsbeslutning eller tilsvarende.

Ansøgningen skal beskrive formålet med/nødvendigheden af garantien. En beskrivelse af projektet skal fremgå af ansøgningen eller en projektbeskrivelse skal vedlægges ansøgningen. Derudover skal der til brug for vurdering af kommunens økonomiske risiko vedhæftes minimum seneste regnskab, budget for indeværende/kommende år og lånetilbud.

For at kunne vurdere lovligheden af garantien skal vedtægterne for selskabet eller foreningen ligeledes fremsendes.

Lån, kommunen lovligt kan stille garanti for:

1. Garantistillelse med hjemmel i særlovgivning.
2. Efter kommunalfuldmagtsreglerne – hvor hovedreglen er, at ansøger skal varetage aktiviteter, som kommunen selv ville kunne varetage (en lovlig kommunal opgave), og aktiviteten har en almen og lokal interesse.

Betingelserne for at stille en garanti sidestilles med, om der lovligt kan gives et kommunalt tilskud. Særlovgivningen har forrang for kommunalfuldmagtsreglerne, hvilket betyder, at såfremt særlovgivningen på et område er udtømmende og ikke giver hjemmel til et kommunalt driftstilskud, så kan kommunalfuldmagtsreglerne ikke bringes i anvendelse som hjemmel for at stille garanti.

Garantistillelse med hjemmel i kommunalfuldmagtsreglerne udløser en deponeringsforpligtelse jf. lånebekendtgørelsen. Deponeringsforpligtelsen er 1:1.

Der skal i forbindelse med behandling af en ansøgning om garantistillelse laves en risikovurdering og vurdering af, om garanti udløser deponering og opkrævning af garantiprovision.

Lånereglerne giver ikke kommunen adgang til at låne til almindelige drifts- og vedligeholdelsesudgifter, hvorfor Slagelse Kommune ikke stiller garanti for denne type udgifter, men kun for anlægsudgifter.

Administrativ proces

En ansøgning om kommunal garantistillelse starter op i det enkelte fagområde, da de enkelte fagområder almindeligvis har indsigt i, hvad der rør sig på et område. Det er også fagområdet, der har ansvaret for at vurdere lovligheden, sørge for den nødvendige dokumentation, afdække den økonomiske risiko, udarbejde sagsfremstilling og indstiller til fagudvalg/Økonomiudvalg og Byråd. Af sagen skal fremgå, om der opkræves garantiprovision, og om der skal ske

deponering. Efter politisk behandling sendes bevilling eller afslag til ansøger, og ved bevilling skal kriterier for garantien fremgå af bevillingen. Fagområdet skal følge op på bevilgede garantier – se afsnit herom.

Kriterier for kommunal garanti

Der udarbejdes en skriftlig bevilling, hvoraf følgende betingelser skal fremgå:

- Det skal være tydeligt i bevillingen til hvilke præcise forhold, garantien er bevilget og den økonomiske ramme.
- Det skal være tydeligt, at garantien ikke kan anvendes til andre formål.
- Ansøger skal uden opfordring fremsende fremtidige regnskaber og budgetter
- Krav til at Slagelse Kommune skal godkende vedtægtsændringer.
- Krav til lånets løbetid, renteprofil. og at afdragsprofilen ikke må være afdragsfri.
- Hvis lånet/garantien misligholdes, kan der ske modregning i andre betalinger fra Slagelse Kommune.
- Hvis der er andre særlige forpligtelser, foreningen påtager sig i forbindelse med den stillede garanti.

Politiske proces

Byrådet har den endelige kompetence til at bevilge en kommunal garanti, garantiprovision og deponering, men sagen begynder i fagudvalget, der indstiller til Økonomiudvalg og Byråd, om kommunen bør stille en garanti eller ej.

Sager vedrørende boligselskaber, forsyningselskaber og Korsør Havn begynder i Økonomiudvalget.

Garantiprovision

Kommunerne har ved kommunal garantistillelse en forpligtelse til at opkræve en garantiprovision på markedsvilkår. Det følger af EU-Domstolens faste retspraksis, at finansielle garantier, der stilles af det offentlige, som udgangspunkt indebærer en økonomisk, konkurrencefordrejende fordel og dermed er statsstøtte.

Garantiprovisionen fastsættes af Byrådet og skal ske på markedsmæssige vilkår, da en for lav opkrævet garantiprovision i forhold til markedsprisen vil være ulovlig statsstøtte og en for høj opkrævet garantiprovision vil sidestilles med en udlodning fra selskabet.

Garantiprovisionen fastsættes af Byrådet ved godkendelse af kommunal garantistillelse.

Garantiprovisionen opkræves på baggrund af den vurderede risiko for det enkelte projekt, selskabskonstruktionen, selskabets økonomi og selskabets levetid.

Slagelse Kommune opkræver ikke garantiprovision i forbindelse med garantistillelse for kultur- og fritidsinstitutioner, hvor vi lovligt kan give et kommunalt tilskud. Derudover er der ikke hjemmel til at opkræve garantiprovision for garantier til det støttede byggeri, ligesom der ikke opkræves garantiprovision for lån optaget af Udbetaling Danmark og Movia.

Garantiprovisionen opkræves forud. Ved stiftelse af lån/garanti opkræves garantiprovision af hovedstolen forholdsmæssigt og efterfølgende opkræves garantiprovision primo kalenderåret af restgælden pr. 1. januar.

Risikovurdering

For hver ansøgning om kommunal garanti skal der ske en vurdering af, om projektet er særligt risikofyldt i forhold til følgende:

- Størrelse og kompleksitet af økonomien i projektet, der søges garanti til.
- Selskabskonstruktionen – hvor stor en risiko påtager ejere/brugere sig i forhold til kommunen m.v.
- Selskabets levealder.
- Selskabet/foreningen skal have et positivt regnskabsresultat, der kan afholde udgiften til fremtidige ydelser på lånet.
- Typen af lån, løbetid, rente og afdragsprofil skal vurderes og være uden afdragsfrihed.
- Indholdet af selskabets/foreningens vedtægter.
- Tilslutningsbehov (antal brugere) ved etablering af nye forsyningselskaber, for at økonomien kan hænge sammen.

Hvis der i forhold til ovenstående kriterier vurderes at være tale om et særligt risikofyldt projekt, skal følgende tillige indgå i overvejelserne:

Skal der indhentes en vurdering fra selskabets revision om projektets budget og budgetforudsætninger? Således sikres en vurdering af, om budgettet er opstillet på baggrund af realistiske forudsætninger og på overordnet plan er fuldstændigt. I overvejelserne omkring budgettet kan eventuelle tidligere, lignende projekter bruges til at vurdere forudsætningerne i budgettet.

Derudover kan der stilles krav om at få udarbejdet revisionens vurdering af, om økonomistyringen hos ansøger er tilfredsstillende, så der er en vis sikkerhed for, at ansøger foretager opfølgning på den økonomiske udvikling og kan aflægge et

retvisende regnskab.

I nedennævnte skema er skitseret risikoen for Slagelse Kommune ved forskellige selskabsformer og i hvilket interval opkrævning for garantiprovision ligger i forhold til risikovurderingen:

Risikoprofil:	Type af lån og selskabskonstruktioner m.v.	Interval for garantiprovision
Meget høj	<ul style="list-style-type: none">• Nystartede foreninger og selskaber uden regnskaber• Selskaber og foreninger med en levetid på under fem år, og hvor risikoen primært ligger hos kommunen fx. a.m.b.a. og foreninger.• Foreninger, hvor ydelsen på lånet skal afholdes af fremtidige estimerede indtægter.	2 til 4 %
Høj	Lån i fast ejendom, der overstiger 80 % af den offentlige ejendomsvurdering. Foreninger, der er afhængig af private sponsorer, kommunale tilskud eller tilskud fra offentlige myndigheder (ikke lovpligtige tilskud).	1,0 til 2,0 %
Middel	Forsyningsselskaber, hvor selskabskonstruktionen er et a.m.b.a. eller andet begrænset ansvar. Foreninger med en sund økonomi, men hvor forudsætningerne kan ændre sig (fx antallet af medlemmer m.v.)	0,6 til 1,0 %
Mindre	Forsyningsselskaber under SK-Forsyning (100 % ejet af Slagelse Kommune), men hvor brugerreds og skatteydere ikke er identiske.	0,5 %
Lav	SK Spildevand A/S – 100 % ejet af Slagelse kommune, og hvor kredsen af skatteydere og brugere i selskabet næsten er identiske.	0,5 %

Risikovurderingen skal fremgå af sagsfremstillingen.

Typer af selskabskonstruktioner m.v. er beskrevet i bilag 1.

Sikkerhed og forholdsregler

Når garantier stillet overfor lån der ikke bliver tinglyst, skal vi på anden vi sikre, at aktivet ikke bliver solgt til anden side, eller andre kreditorer foretager udlæg i aktivet. Behovet skal vurderes ud fra garantiens størrelse og risiko.

Ved risikofyldte garantier skal der stilles et tinglyst ejerpantebrev eller lignende til sikkerhed for garantien på mindst 2/3 af hovedstolen på lånet. Dét kan ske ved, at kommunen får stillet ejerpantebrev til sikkerhed. Omkostningen ved etablering og tinglysning af ejerpantebrev afholdes af ansøger.

Ved mindre garantier kan der stilles krav om, at det fremgår af foreningens vedtægter, at Slagelse Kommune skal godkende køb og salg af fast ejendom, salg af aktiver over 100.000 kr., og at vedtægtsændringer ikke kan ske uden kommunens godkendelse.

Sidstnævnte sikrer imidlertid ikke mod, at tredje mand foretager udlæg i aktivet.

Deponeringsforpligtelse

Lånet/garantien er en del af kommunens låneramme, hvis det anvendes til finansiering af anlægsprojekter eller udgifter, der kan sidestilles med en kommunal anlægsopgave jf. lånebekendtgørelsen. Medmindre, at anlægget er omfattet af den automatiske låneadgang, skal der ikke ske deponering, men alle øvrige lån for anlægsudgifter vil udløse en deponering.

Eksempler på anlægsudgifter – der er omfattet af den automatiske låneadgang:

- Energibevarende foranstaltninger (kriterier fremgår af lånebekendtgørelsen)
- Udgiften til installation af el- eller varmeproducerende anlæg fx. solceller eller varmepumper i eksisterende bygninger.
- Udgiften til erhvervelse og indretning af ejendomme til udlejning til beboelse i henhold til integrationsloven.
- Udgiften til anlægsarbejder i kommunale havne og kommunale selvstyrehavne
- Anlægsudgifter til færgedrift (godkendte ruter).

Beløbet der skal deponeres svare til den samlede anlægsudgift (kostprisen) – typisk lånets hovedstol. Deponeringen finansieres af kassen og skal bevilges af Byrådet tillige med garantien.

Det deponerede beløb frigives med 1/25-del pr. år. og føres tilbage til kassen. Garantiprovision bo

Opfølgning på stillede garantier

Fagområdet skal have en oversigt over stillede garantier og skal mindst en gang om året følge op på stillede garantier indenfor eget fagområde ved:

At undersøge om grundlaget for den stillede garanti stadig er til stede rent lovgivningsmæssigt. Det betyder, at ændrer en forening/selskab status fx foreningens formålsparagraf (foreningens virke og formål skal være til gavn for kommunens borgere og alle skal kunne opnå medlemskab, såfremt man opfylder kriterierne herfor. Kriterierne må ikke være af religiøst eller racemæssig karakter. Foreningen må heller ikke have et kommercielt/økonomisk

formål.) Sker det, at en forening ændrer status og ikke længere opfylder betingelserne for en kommunal garanti, skal garantien, hvis det er muligt, opsiges.

At foreningens/selskabets årsregnskab og budget analyseres for en vurdering af, om garantien er i fare for at blive realiseret på kort eller lang sigt. Fagudvalget orienteres, såfremt en garanti er i fare for at blive realiseret.

Fagområdet har en handlepligt, hvis de bliver bekendt med forhold, der gør at grundlaget for garantien ikke længere er til stede. Handlepligten omfatter også, at fagområdet skal undersøge, hvilke muligheder Slagelse Kommune har for at afværge et evt. eventuelt tab.

Realisering af en garanti

Hvis en garanti af forskellige årsager bliver aktiveret, så skal ledelse og direktion straks informeres herom, så der eventuelt kan tages forholdsregler, og et tab minimeres mest muligt. Er en garanti stillet i forbindelse med et realkreditlån, skal det overvejes, om kommunen skal byde på ejendommen, da kreditforeningen er sikret deres tilgodehavende via den kommunale garanti.

Hvis kommunen får et tab på en kommunal garanti, skal Økonomiudvalg og Byråd orienteres tillige med, at der skal søges de nødvendige tillægsbevillinger. Nogle tab kan dækkes via den automatiske låneadgang, hvor det er vigtigt, at bevillingen sker på dranst 3 (anlæg) f.eks. Byfornyelseslån m.v.

Låneomlægning af lån med kommunal garanti

En låneomlægning til fx en lavere rente kan ske ved ansøgning. Ansøgningen skal beskrive formål med låneomlægningen og være vedhæftet nyt lånetilbud.

Ansøgningen behandles af Økonomi, Digitalisering og HR og godkendes således:

Omlægning af lån uden løbetidsforlængelse og udbetaling af kontantprovenu til ansøger	Godkendes af økonomichef
Omlægning af lån med forlængelse af løbetid og/eller forøgelse af hovedstol – og hvor kommunen påtager sig en deponeringsforpligtigelse, jf. lånebekendtgørelsen	Godkendes af Byrådet

En låneomlægning af eksisterende lån/garanti med løbetidsforlængelse og/eller forhøjelse af lånet skal behandles på samme vilkår som en ny ansøgning.

Garantier ikke omfattet af nærværende principper

Lån og garantier vedrørende støttet byggeri er ikke omfattet af nærværende principper.