

Nota garantstellingen en geldleningen Hollands Kroon



Inhoudsopgave

1. Inleiding	3
1.1. Aanleiding	3
1.2. Doel	3
2. Wet- en regelgeving	3
2.1 Staatssteun	3
2.2 Wet markt en overheid	3
2.3 Wet Fido	4
2.4 Gemeentewet	4
2.5 Financiële verordening	4
2.6 Treasurystatuut	4
3. Soorten garantstellingen	5
3.1. Garantstelling door tussenkomst van Waarborgfondsen	5
4. Beleid ten aanzien van garantstellingen	5
4.1. Voorwaarden	5
4.1.1. Wie komt er voor in aanmerking?	5
4.1.2 Inhoudelijke criteria	5
4.1.3 Financiële criteria	6
4.1.4 Overige criteria en uitgangspunten	6
5. Beleid ten aanzien van geldleningen	6

1. Inleiding

1.1 Aanleiding

De gemeente Hollands Kroon heeft in het verleden geldleningen en gemeentegaranties verstrekt aan organisaties binnen de huidige gemeente. Het gaat hierbij om welzijnsorganisaties en woningbouwcorporaties. Elke aanvraag is destijds op de eigen meritis beoordeeld omdat er geen beleid is. De huidige lijn is dat er in beginsel geen geldleningen en garantstellingen verleend worden. Gelet op de veranderende functie van de lokale overheid is het wenselijk om kritisch naar de uitvoeringspraktijk te kijken. We nemen als gemeente steeds meer de taak als regisseur op ons, waardoor er meer verantwoordelijkheden / risico's in de samenleving worden neergelegd. Hierdoor leggen wij initiatieven terug in de samenleving en worden initiatiefnemers meer en meer risicodragend wanneer zij initiatieven ontplooiën. Om die reden is het de verwachting dat er steeds meer verzoeken om garantstellingen en geldleningen komen.

1.2 Doel

Deze beleidsnota geldleningen en garantstelling is bedoeld om een eenduidig handelen van aanvragen tot geldleningen en garantstellingen zeker te stellen. Het geeft kaders voor het omgaan met aanvragen voor een garantstelling en verzoeken tot het afgeven van geldleningen. Het hierin geformuleerde beleid is gebaseerd op externe regelgeving, de wet markt en overheid, de wet Financiering decentrale overheden (Fido) en de Gemeentewet, als ook de interne regelgeving, het Treasurystatuut en de financiële verordening

2. Wet- en regelgeving

Bij het verlenen van garantstellingen en geldleningen is de gemeente Hollands Kroon gebonden aan wet- en regelgeving. Ook in ons eigen beleid zoals de financiële verordening en in het treasurystatuut zijn enkele bepalingen met betrekking tot garantstelling aangegeven. Deze belangrijkste worden hieronder besproken.

2.1 Staatssteun

Staatssteun is niet toegestaan, uitzonderingen daargelaten en een vermoeden daarvan moet vooraf gemeld worden bij de Europese Commissie. Staatssteun zijn (steun)maatregelen in welke vorm dan ook door de gemeente Hollands Kroon die de eerlijke mededinging (dreigt) te beperken. Er is sprake van staatssteun als aan alle onderstaande voorwaarden is voldaan:

1. Degene die profiteert van de maatregel is een onderneming;
2. Een aanbestedende dienst financiert de (steun)maatregelen;
3. De maatregel moet een niet-marktconform voordeel opleveren;
4. De maatregel komt ten goede aan een zeer beperkt aantal partijen, meestal één; en
5. De maatregel moet de mededinging (dreigen te) vervalsen en het handelsverkeer binnen de Europese Unie ongunstig beïnvloeden.

2.2 Wet markt en overheid

Deze wet ziet er op toe dat overheden en overheidsbedrijven geen marktverstoring veroorzaken voor particuliere ondernemingen door het geven van overheidssteun.

2.3 Wet Fido

De wet Fido geeft aan dat slechts geldleningen aan derden worden verstrekt of garant mag worden gestaan door de gemeente voor door derden aangegane geldleningen, als aantoonbaar is dat dit past in de uitoefening van de publieke taak. Deze wet schrijft gemeenten voor zo weinig mogelijk risico's te nemen met garanties en leningen. Mocht het initiatief niet gaan om een publieke taak, dan is het verboden om of garant te staan of een lening af te geven.

2.4 Gemeentewet

Het verlenen van een garantstelling, het aangaan van een overeenkomst, is een privaatrechtelijke rechtshandeling. De bevoegdheid tot garantstelling is niet gemandateerd.

In artikel 169 van de Gemeentewet wordt aangegeven, dat indien de raad daarom verzoekt of indien de uitoefening van deze bevoegdheid ingrijpende gevolgen kan hebben voor de gemeente, het college geen besluit neemt dan nadat de raad zijn wensen en bedenkingen ter kennis van het college heeft kunnen brengen.

2.5 Financiële verordening

De gemeentelijke financiële verordening is op 21 juni 2018 door de gemeenteraad vastgesteld. Een belangrijk artikel hierin is artikel 8.

Informatieplicht

Het college besluit over het verstrekken van leningen, waarborgen en garanties groter dan € 200.000 aan instellingen en ondernemingen.

De gemeenteraad wordt geïnformeerd over het besluit.

2.6 Treasurystatuut

In de gemeentelijke financiële verordening staat in artikel 15 dat het college van b&w bij het uitzetten en aantrekken van financiële middelen de kaders in acht neemt, zoals opgenomen in het Treasurystatuut gemeente Hollands Kroon 2018. Dit statuut is op 21 juni 2018 vastgesteld door de gemeenteraad.

In het Treasurystatuut staat onder artikel 5 het volgende opgenomen:

De gemeente verstrekt alleen garanties aan derden indien er een door de gemeenteraad aangewezen maatschappelijk belang aanwezig is. Deze garantes kunnen alleen verstrekt worden aan de hand van de door de gemeenteraad vastgestelde nota garantstellingen en geldleningen of door een door de gemeenteraad vastgesteld besluit.

De gemeente Hollands Kroon verstrekt geen leningen aan derden. Bij wijze van uitzondering kan de gemeente leningen verstrekken aan instellingen die een publiek belang dienen. Deze leningen kunnen alleen verstrekt worden aan de hand van de door de gemeenteraad vastgestelde nota garantstellingen en geldleingen of door een door de gemeenteraad vastgesteld besluit.

3. Soorten garantstellingen

3.1 Garantstelling door tussenkomst van Waarborgfondsen

Waarborgfondsen zijn stichtingen die garant staan voor leningen die kredietverstrekkers (meestal banken) hebben uitstaan bij kredietontvangers (woningbouwcorporaties, particulieren, welzijnsorganisatie, scholen, etc.). Als een kredietontvanger de aflossing en rente niet meer kan betalen, kan de kredietverstrekker bij het fonds aankloppen om alsnog het geld te krijgen waar ze recht op heeft. De gemeente fungeert als achtervang.

Er zijn twee waarborgfondsen waar de gemeente op dit moment fungeert als achtervang:

- Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW)
- Stichting Waarborgfonds Sport (SWS)

Het voordeel voor de gemeente is dat zij geen direct risico draagt voor leningen, maar wel meewerkt aan de financierbaarheid van investeringen in de publieke sector. Het voordeel voor de kredietontvanger is dat zij tegen gunstiger tarieven kan lenen.

4. Beleid ten aanzien van garantstelling

Het beleid van de gemeente Hollands Kroon met betrekking tot garantstelling is **NEE, TENZIJ**

- Er worden alleen garantstellingen verstrekt als er sprake is van een publieke taak. Een publieke taak is een taak die in het algemeen belang wordt uitgevoerd
- Garantstellingen worden in principe ondergebracht bij bestaande waarborgfondsen (3.1)
- Indien een garantstelling door een waarborgfonds niet mogelijk is, kan overwogen worden een garantstelling te vertrekken op basis van de voorwaarden gesteld in deze nota.

4.1 Voorwaarden

Naast het moeten voldoen aan de vigerende wet- en regelgeving wordt er nog een aantal voorwaarden gesteld om in aanmerking te kunnen komen voor een garantstelling. De voorwaarden zijn onderverdeeld in vier categorieën:

4.1.1. Wie komt er in aanmerking?

4.1.2. Inhoudelijke criteria

4.1.3. Financiële criteria

4.1.4. Overige criteria en uitgangspunten

4.1.1. Wie komt er voor in aanmerking?

- Maatschappelijke organisaties op het gebied van sport, welzijn, zorg en opvang, volksgezondheid, onderwijs, kunst en cultuur.
- Organisaties die geen besloten karakter en geen politieke of religieuze doelstelling hebben.
- Organisaties die een rechtspersoonlijkheid bezitten en in de gemeente Hollands Kroon zijn gevestigd.

4.1.2. Inhoudelijke criteria

- De financiering is nodig voor de uitvoering van een publieke taak in de gemeente Hollands Kroon. Dat wil zeggen dat de taak moet passen binnen en bijdragen aan het gemeentelijk beleid en het openbaar belang. Bovendien moet er met de financiering een voor de gemeente relevant maatschappelijk doel worden gediend.
- De financiering moet essentieel zijn voor het voortbestaan of het in voldoende mate kunnen functioneren van de aan het doel waarvoor de financiering is aangevraagd.
- De financiering moet ten goede komen aan de inwoners van de gemeente Hollands Kroon

- Alvorens aanspraak te kunnen doen op gemeentelijke garantstelling dient eerst de zelfwerkzaamheid, eigen middelen, subsidiegelden en middelen van sponsors, etc, door de aanvrager te worden benut. Dit ter beoordeling bij de aanvraag.
- Garantstellingen worden alleen verstrekt als er naar oordeel van de gemeente voldoende zekerheden (bij voorkeur primaire zekerheden) door de aanvrager overlegd kunnen worden.
- Garantstellingen worden alleen verstrekt als conform deze nota en het gemeentelijk beleid wordt gehandeld.

4.1.3. Financiële criteria

- Enkel een rentevoordeel is onvoldoende reden voor verstrekking van een garantie.
- Organisaties mogen geen winstoogmerk hebben.
- De financiële positie en prognoses van de aanvrager moeten zodanig zijn dat rente en aflossing betaald kunnen blijven worden, ook zonder garantstelling.
- Gemeentegarantie is niet mogelijk indien voor het gehele bedrag een beroep kan worden gedaan op een waarborgfonds.

4.1.4. Overige criteria en uitgangspunten

- De aanvrager verstrekt periodiek, ten minste een keer per jaar en wanneer hier aanleiding toe is, actuele informatie aan het college van b&w, welke nodig zijn voor de beoordeling van het financiële beheer van de aanvrager.
- Er wordt een overeenkomst met de aanvrager opgesteld waarin de voorwaarden voor garantstelling worden vastgelegd.
- In de overeenkomst worden financiële criteria opgenomen, waaraan de aanvrager gedurende de looptijd van de garantstelling moet voldoen.

4.2. Uitvoering

Aanvragen moeten schriftelijk worden ingediend bij het college van burgemeester en wethouders.

Het college draagt zorg voor een jaarlijkse risico-inventarisatie van lopende garantstellingen (in het kader van risicomanagement).

5. Beleid ten aanzien van geldleningen

Het beleid van de gemeente Hollands Kroon met betrekking tot het verstrekken van geldleningen is **NEE**.

Ter beperking of vermindering van het (financiële) risico voor de gemeente wordt het verstrekken van geldleningen over gelaten aan professionele partijen. Dit is gebaseerd op wettelijke regelingen en op risico-minimalisatie.