



**gemeente voorst**

# **TOETSINGSKADERS GEMEENTEGARANTIES EN GELDLeningen**

Besluit college d.d.:	01-06-2007
Raadsmededeling d.d.	08-06-2007
Presidium d.d.:	15-08-2007

## INHOUDSOPGAVE

1.	Inleiding	3
2.	Wettelijk kader en bevoegdheden	3
3.	Gemeentegaranties – uitgangspunten	4
	1 <sup>e</sup> Algemeen	5
	2 <sup>e</sup> Gemeentegarantie onder voorwaarden	6
	3 <sup>e</sup> Toetsing van de aanvraag	7
4.	Geldleningen	9
5.	Samenvatting conclusies	10
6.	Voorstel	10
	Bijlage : Voorwaarden t.a.v. rechtspersoon	11



## Toetsingskaders/spelregels gemeentegaranties / geldleningen

### 1. Inleiding

De gemeente Voorst hanteert het verlenen van garanties en het verstrekken van geldleningen als instrument om rechtspersonen in de gemeente Voorst te ondersteunen hun doelstellingen te verwezenlijken. Het doel waarvoor deze instrumenten worden gebruikt moeten passen binnen het gemeentelijke beleid uit hoofde van de publieke taak van de gemeente. Verder moeten de activiteiten een voldoende gemeentelijke belang dienen. De toetsingskaders of spelregels voor het verlenen van een gemeentegarantie of verstrekken van een geldlening zijn weliswaar af te leiden uit genomen besluiten, echter niet eerder vastgelegd in een notitie. Om aanvragen goed te kunnen beoordelen is het noodzakelijk om de toetsingskaders c.q. spelregels duidelijk vast te stellen en bekend te maken. Deze regels houden in hoe het college de bevoegdheid tot het verlenen van gemeentegarantie en/of geldleningen invult.

Voor de goede orde wordt opgemerkt dat leningen en -garanties en leningen voortvloeiend uit medebewindstaken en/of het werkgeverschap **niet** in de notitie zijn betrokken.

### 2. Wettelijk kader en bevoegdheden

#### Algemene wet bestuursrecht

Het verlenen van overheids garanties is volgens de toelichting bij artikel 4.21 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) een vorm van subsidiëring. Dit geldt ook voor de renteloze of laagrentende gemeentelijke geldleningen.

De Awb bepaalt, dat subsidies slechts verstrekt kunnen worden op grond van een wettelijk voorschrift dat regelt voor welke activiteiten subsidie kan worden verstrekt. Ook kan een subsidieplafond worden vastgesteld.

De artikelen 4:33 en 4:36 Awb regelen dat een subsidie kan worden verleend onder de voorwaarde dat de subsidieontvanger meewerkt aan het sluiten van een overeenkomst ter uitvoering van de beschikking tot subsidieverlening.

#### Algemene Subsidie Verordening gemeente Voorst

De Algemene subsidieverordening gemeente Voorst 2004 is het op grond van de Awb vereiste wettelijk voorschrift. Deze verordening is van toepassing op alle aangevraagde en door de gemeente Voorst verstrekte subsidies, tenzij er een bijzondere subsidieverordening is vastgesteld. De regels in deze verordening zijn dus van toepassing op aanvragen om gemeentegarantie of renteloze of laagrentende gemeentelijke geldleningen.

Het college is belast met de uitvoering van deze verordening (met in begrip van het vaststellen van subsidieplafonds) en kan beleidsregels vaststellen nadat de raad zijn wensen en bedenkingen ter zake ter kennis van het college heeft kunnen brengen (voorhangprocedure). De in deze notitie te formuleren toetsingskaders c.q. spelregels zullen als dergelijke beleidsregels gaan fungeren.

#### Gemeentewet

De garantiestelling zelf, d.w.z. de overeenkomst met de geldgever, die ter uitvoering van de beschikking tot subsidieverlening verlangd wordt, is een privaatrechtelijke rechtshandeling. Volgens artikel 160, lid 1, aanhef en onder e van de Gemeentewet is dit een bevoegdheid van het college.

Artikel 169, lid 4 Gemeentewet geeft aan 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 (voorhangprocedure).

### Financiële verordening gemeente Voorst (ex artikel 212 Gemeentewet)

In de Financiële Verordening gemeente Voorst wordt in artikel 7 in het kader van de tussentijdse rapportage en informatieverstrekking het college verplicht om de raad vooraf in kennis te stellen van het voornemen van het college tot het verstrekken van geldleningen, waarborgen en garanties groter dan € 250.000,-. De raad wordt dan in de gelegenheid gesteld zijn wensen en bedenkingen ter kennis aan het college te brengen. Dit is voor dit onderdeel de concrete invulling van de zogenaamde voorhangprocedure als genoemd in artikel 169, lid 4 Gemeentewet.

Artikel 13 van de Financiële verordening regelt de voorwaarden waaraan het uitzetten van geldmiddelen (verstrekken van geldleningen) en het verstrekken van garanties in het kader van de financieringsfunctie moeten voldoen. Het verstrekken van leningen en garanties en het aangaan van financiële participaties, anders dan genoemd in het tweede lid van artikel 13, worden uitsluitend gedaan uit hoofde van de publieke taak. Bij het uitzetten van middelen, het verstrekken van garanties en het aangaan van financiële participaties verband houdende met de publieke taak van de gemeente bedingt het college zekerheden. Het college motiveert in zijn besluit het openbare belang van dergelijke uitzettingen van middelen, verstrekkingen van garanties en financiële participaties.

De te verstrekken geldleningen en garanties op geldleningen moeten daarom voor zover van toepassing worden getoetst aan de bepalingen van de Financiële verordening.

### Wet FIDO

Een door de gemeente te verlenen garantie moet ook voldoen aan de bepalingen van de Wet Financiering Decentrale Overheden (FIDO) en aan het hieruit voortvloeiende Besluit leningsvoorwaarden decentrale overheden. Artikel 2, lid 1 geeft aan dat het verlenen van garanties uitsluitend ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak moet zijn. De wet schrijft de gemeente voor zo weinig mogelijk risico's te nemen met onder meer leningen en garanties. Beide zijn zelfs verboden als er niet-publieke taken in het geding zijn. Koppeling aan de algemene subsidieverordening geeft de zekerheid dat het bij garantieverstrekkingen gaat om publieke taken. Tevens wordt in de wet een verbod op vreemde valuta en indexering van de hoofdsom van de te garanderen lening. Voor het overige is de gemeente vrij in het stellen van eigen voorwaarden en condities. Daarnaast moeten de uitgangspunten met betrekking tot het risicobeheer zoals is vastgelegd in het treasurystatuut in acht worden genomen.

### Burgerlijk wetboek

In deze notitie wordt het veelvuldig gehanteerde begrip "garantie" gehanteerd. Formeel gezien moet de terminologie van het Burgerlijk Wetboek worden gehanteerd, namelijk "borgtocht". Borgtocht is volgens artikel 7:850 B.W. "een overeenkomst waarbij de ene partij (de borg) zich jegens de andere partij (de schuldeiser) verbindt tot nakoming van een verbintenis die een derde (de hoofdschuldenaar) jegens de schuldeiser heeft of zal verkrijgen".

Waar in deze notitie garantie wordt gebruikt, wordt borgtocht bedoeld.

## Garanties

De gemeente Voorst heeft tot nu de volgende gemeentegaranties/geldleningen verstrekt:

Private- of rechtspersonen	Soort garantie/geldlening
Verenigingen/ instellingen in de gemeente Voorst en landelijke instellingen (werkzaam in de gemeente Voorst)	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Gemeentegaranties</li><li>▪ Gemeentelijke (renteloze) geldleningen</li></ul>
Bedrijven (waterleidingmaatschappij)	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Gemeentegarantie</li></ul>
Toegelaten instellingen (woningbouwcorporatie) en particulieren via achtervangovereenkomst	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Waarborgfonds Sociale Woningbouw</li><li>▪ Waarborgfonds Eigen Woningen verkrijgen en verbetering eigen woningen</li><li>▪ Overige waarborgfondsen, welke fungeren als intermediair</li></ul>
Private personen en rechtspersonen	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Gemeentegarantie op laagrentende leningen via het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse Gemeenten (revolving fund) voor monumentenzorg en starters op de woningmarkt</li></ul>

De garantstelling voor leningen wordt gevraagd wanneer geldgevers niet bereid zijn om zonder garantie van de gemeente leningen te verstrekken. In veel gevallen is dit het geval bij organisaties (maatschappelijke) instellingen (rechtspersonen) die niet beschikken over onroerende goederen waarop hypothecaire zekerheden kunnen worden gevestigd. Het aangaan van een lening onder gemeentegarantie is veelal bestemd voor het doen van investeringen bij bouwen van nieuwe accommodatie of het aan- cq verbouwen van bestaande accommodaties. In enkele gevallen voor de aanschaf van goederen, zoals instrumenten bij muziekverenigingen. Ook komt het voor dat men goedkoper geldleningen kan aantrekken wanneer de geldlening onder een gemeentegarantie wordt verstrekt.

### 1. Uitgangspunten - Algemeen

#### *Doel gemeentegarantie*

Een gemeentegarantie wordt niet zo maar verleend voor alle doeleinden. Het doel waarvoor de garantstelling wordt verleend moet passen binnen de regelgeving en het gemeentelijke beleid uit hoofde van de publieke taak.

In artikel 2.2 van de algemene subsidieverordening worden een groot aantal beleidsterreinen vastgelegd waarop rechtspersonen aanspraak kunnen maken op subsidiëring indien aan de criteria wordt voldaan. Deze beleidsterreinen gelden ook bij garantieverlening en geldleningen.

Algemene criteria zijn dat de activiteiten waarvoor subsidie gevraagd wordt een voldoende gemeentelijk belang dienen en dat de activiteiten open staan voor alle personen binnen de doelgroep, waarbij geen onderscheid mag worden gemaakt naar levensbeschouwing, ras, geslacht of seksuele voorkeur, tenzij dit onderscheid een emancipatorisch doel dient. Belangrijke vastgelegde criteria om geen subsidie te verlenen zijn, naast overschrijding van het subsidieplafond, dat subsidieverstrekking niet past binnen het vastgestelde gemeentelijk beleid en dat de aanvrager ook zonder de subsidieverstrekking over voldoende gelden kan beschikken om de kosten van de activiteiten te dekken, hetzij uit eigen middelen, hetzij uit middelen van derden.

### *Waarborgfondsen*

Er zijn een aantal waarborgfondsen waarop een beroep kan worden gedaan om geldleningen te borgen. Met de volgende 2 waarborgfondsen heeft de gemeente Voorst het meest te maken, namelijk de Stichting Waarborgfonds sociale woningbouw (WSW) voor woningcorporaties en het Waarborgfonds Eigen Woningen (WEW) dat de Nationale Hypotheekgarantie (NHG) voor eigen woningbezit en woningverbetering verstrekt. Met beide waarborgfondsen heeft de gemeente Voorst "achtervangovereenkomsten" gesloten. Ook komt het voor dat een waarborgfonds, zoals de Stichting Waarborgfonds Sport, als intermediair fungeert tussen de kredietverstrekker en de kredietnemer. Voor zover van toepassing worden aanvragen getoetst of zij in aanmerking komen voor garantstellingen via de waarborgfondsen. Private- en rechtspersonen moeten in eerste instantie zich wenden tot de waarborgfondsen op de terreinen waar zij zich begeven. De gemeente wordt op haar beurt door de waarborgfondsen verzocht de door de waarborgfondsen verstrekte garanties mede te borgen door middel van bijvoorbeeld de achtervangovereenkomst.

### *Geen tussenkomst van de (lokale) overheid*

Als basisuitgangspunt geldt dat rechtspersonen en private marktpartijen (kredietverstrekkers) de zaken onderling regelen vanuit hun eigen verantwoordelijkheid, dus zonder tussenkomst van de (lokale) overheid. Dit volgt uit de bepaling in de algemene subsidieverordening omtrent het weigeren van subsidie als de aanvrager ook zonder de subsidieverstrekking over voldoende gelden kan beschikken om de kosten van de activiteiten te dekken, hetzij uit eigen middelen, hetzij uit middelen van derden. Bij deze benadering is een gemeentegarantie niet noodzakelijk en het afwentelen van risico's door kredietverstrekkers op de gemeentelijke overheid wordt hiermee voorkomen.

### *Rentabiliteitsafweging*

Daarnaast komt het voor dat kredietverstrekkers bereid zijn om aan private- en/of rechtspersonen goedkoper een geldlening te verstrekken, indien de gemeente garant staat. Bij deze benadering ingegeven uit rentabiliteitsafwegingen wordt tevens de risico's afgewenteld op de gemeentelijke overheid. Het komt er op neer dat verenigingen en andere instanties goedkoper kunnen lenen en dat het risico indirect op het bord van de gemeente terecht komt. Ook verzoeken waar sprake is van rentabiliteitsafwegingen passen niet binnen de algemene subsidieverordening, omdat de aanvrager dan ook zonder de subsidieverstrekking over voldoende gelden kan beschikken om de kosten van de activiteiten te dekken, uit middelen van derden. Uitsluitend als blijkt dat zonder garantie geen lening verstrekt kan en zal worden wordt binnen de kaders van de algemene subsidieverordening gebleven. Van private- en rechtspersonen mag verwacht worden dat ze zich actief opstellen tegenover de kredietverstrekkers.

### *Financieel belang gemeente*

Naast beleidsmatige belangen is een toetsing aan het financiële belang van de gemeente noodzakelijk. Het financiële risico, verbonden aan het verlenen van een gemeentegarantie en/of het verstrekken van een geldlening moet voor de gemeente zo laag mogelijk zijn. Het vaststellen van een subsidieplafond waarbij een relatie wordt gelegd tussen de omvang van de te garanderen cq verstrekken leningen, de daaraan verbonden risico's en het aanwezige gemeentelijke weerstandsvermogen is daarbij wezenlijk. Zie ook onderdeel toetsing aanvrager.

### Conclusie:

- *Het doel waarvoor de garantstelling wordt verleend moet passen binnen de regelgeving en het gemeentelijke beleid uit hoofde van de publieke taak. De criteria van de subsidieregelgeving staan centraal.*
- *Aanvragen worden getoetst op de vraag of de garantstelling via de waarborgfondsen kan lopen.*

- *Private- en rechtspersonen dienen primair zelfstandig, d.w.z. zonder garantie van de gemeente overeenkomsten van geldlening afsluiten met kredietverstrekkers.*
- *Verzoeken om garantstellingen, waar sprake is van rentabiliteitsafwegingen (goedkoper lenen en risico gemeente) worden op grond van de subsidieregelgeving afgewezen. Uitsluitend als blijkt dat zonder garantie geen lening verstrekt kan en zal worden komt garantstelling in beeld.*

## 2. Uitgangspunt – Gemeentegarantie onder voorwaarden

Als blijkt dat een rechtspersoon ondanks **aantoonbare** inspanningen niet in slaagt de vereiste geldlening af te sluiten, kan de gemeente besluiten de gevraagde gemeentegarantie te overwegen. Of garantie daadwerkelijk verleend zal worden hangt verder af van de vraag of er een voldoende gemeentelijk belang gediend wordt, of het doel waarvoor de geldlening wordt afgesloten past binnen het gemeentelijke beleid en of binnen het subsidieplafond gebleven wordt. De beantwoording van de eerste twee vragen is specifiek beleidsvakinhoudelijk en heeft geen betrekking op financiële aspecten. Onder aantoonbaar moet worden verstaan dat door tenminste twee potentiële geldverstrekkers schriftelijk moet worden bevestigd dat er zonder gemeentegarantie geen geldlening tegen de op dat moment geldende marktrente wordt verstrekt.

### *Voorwaarden*

Aan een te verlenen garantie worden voorwaarden gesteld. De voorwaarden zijn in bijlage 1 van deze notitie opgenomen. Ze dienen onderdeel te zijn van de overeenkomst ter uitvoering van de beschikking tot subsidieverlening. Het zijn voorwaarden waaraan de rechtspersoon, respectievelijk de geldgever moeten voldoen. De gestelde voorwaarden hebben tot doel om het risico voor de gemeente zo veel mogelijk te beperken.

Met het oog op risicobeheersing is het van belang dat de gemeente controleert of de aan de garantie gestelde voorwaarden is of wordt voldaan.

### *Recht van hypotheek*

Een van de voorwaarden die kan worden gesteld aan het verlenen van gemeentegarantie is dat ten behoeve van de gemeente het recht van hypotheek wordt gevestigd op het onroerend goed. Om dit te kunnen bereiken is een uitgangspunt voor het verlenen van gemeentegarantie, dat alleen gemeentegarantie wordt verleend voor geldleningen die verband houden met investeringen in onroerende goederen.

### Conclusie:

- *Gemeentegarantie wordt onder voorwaarden verstrekt indien blijkt dat ondanks aantoonbare inspanningen men er niet in slaagt de geldlening af te sluiten. Zie bijlage 1.*
- *Aan een te verlenen garantie worden voorwaarden aan de aanvrager en kredietverstrekker gesteld.*
- *Een gemeentegarantie alleen verlenen voor geldleningen die verband houden met investeringen die te maken hebben met de aankoop van grond, nieuwbouw, verbouw en (her)inrichting van een gebouw of een terrein. Immers kan dan een hypothecaire zekerheid worden gevestigd op het onroerend goed.*

## 3. Uitgangspunt - Toetsing van de aanvraag

### *Toetsing staatssteun*

Subsidie aan ondernemingen kan Europeesrechtelijk gezien staatssteun zijn. Ook op dit aspect moet de aanvraag daarom getoetst worden. Er is sprake van een onderneming als er goederen of diensten op de markt worden aangeboden. Voor het begrip onderneming is de rechtspersoon irrelevant. Staatssteun aan ondernemingen is volgens de Europese regelgeving op een aantal uitzonderingen na niet toegestaan zonder toestemming vooraf van de Europese Commissie (EC).

Een belangrijke uitzondering is dat steun van maximaal € 200.000 over een periode van drie belastingjaren vrijgesteld is. Het begrip staatssteun dient breed te worden opgevat. Van staatssteun is niet alleen sprake bij het verstrekken van directie overheids subsidies aan ondernemingen. Een steunmaatregel kan direct maar ook indirect zijn. Zo kunnen als staatssteun worden aangemerkt, verstrekte garanties of geldleningen tegen niet-marktconforme voorwaarden. Het kan ook gaan om verkopen van gronden of gebouwen voor lagere prijzen dan de marktprijs en nog veel meer.

De vorm, de reden en het doel van de toegekende steun zijn niet van belang, alleen de uitwerking op de concurrentie.

Overeenkomstig artikel 87 lid 1 van het EG-Verdrag is sprake van staatssteun als er aan de volgende criteria is voldaan:

- De steun wordt door de overheid verleend of met de overheidsmiddelen bekostigd;
- De steun verschaft een economisch voordeel aan onderneming (en) die zij niet langs de normale commerciële weg zouden hebben verkregen
- Dit voordeel is selectief, wat inhoudt dat het ten goede komt van bepaalde ondernemingen(en);
- Het voordeel moet de mededinging vervalsen of dreigen te vervalsen en een potentiële invloed op de tussenstaatse handel hebben.

Indien er sprake is van staatssteun moet dit via het rijk (Coördinatiepunt Staatssteun van het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties) worden aangemeld bij de Europese Commissie.

#### *Toetsing financiële positie aanvrager*

De risico's voor de gemeente kunnen worden beperkt door vooraf onderzoek te doen naar de financiële toestand waarin de aanvragende instantie verkeert.

Bij dit onderzoek dat in het kader van de integrale advisering met ondersteuning van de financiële consultant wordt verricht, worden de uitgangspunten gehanteerd zoals vastgelegd in de notitie waarin de omgang met de begroting en jaarrekening van externe instanties (december 2004) is beschreven. Indien nodig kan voor een second opinion een externe specialist ingehuurd worden om de financiële positie van de aanvrager te toetsen.

Er wordt onder meer gekeken naar:

- Het eigen vermogen. Indien geen, dan wel onvoldoende eigen vermogen aanwezig is, wordt de aanvraag afgewezen.
- Kan rente en aflossing van de lening c.q. de kapitaallasten van de investering waarvoor de lening is aangetrokken opgevangen worden binnen de exploitatie.
- Mogelijke toekomstige inkomsten en uitgaven.

Een aanvraag moet vergezeld gaan van de volgende gegevens:

- een balans;
- de jaarrekeningen en jaarverslagen, 2 jaren voorafgaand aan het jaar waarin de aanvraag wordt ingediend, voorzien van een accountantsverklaring;
- een meerjaren beleidsplan;
- een meerjarenbegroting inclusief de lasten die voortvloeien uit de investering;
- een recent taxatierapport van de marktwaarde van het onroerend goed (kosten voor rekening van de aanvrager).

Als uit het onderzoek blijkt dat de risico's op financiële gronden aanvaardbaar zijn, dan kan worden voorgesteld om de garantie te verlenen.



### Toetsing overeenkomst van geldlening bij garantieverlening

De overeenkomst van geldlening moet voldoen aan de bepalingen gesteld in de Wet FIDO. Daarnaast moeten de aan de geldlening gestelde voorwaarden niet strijdig zijn met de voorwaarden die de gemeente Voorst aan de te verlenen garantie stelt.

#### Conclusie:

- *De aanvraag wordt getoetst of er sprake is van staatssteun.*
- *De risico's voor de gemeente worden beperkt door vooraf onderzoek te doen naar de financiële toestand waarin de aanvragende instantie verkeert.*
- *De overeenkomst van geldlening moet voldoen aan de bepalingen gesteld in de Wet FIDO.*

### **3. Geldleningen**

Gelet het beleid rondom gemeentegaranties is het verstrekken van een geldlening door de gemeente achterhaald..

De volgende argumenten liggen hieraan ten grondslag:

- Een uitgangspunt is dat rechtspersonen en private marktpartijen (kredietverstrekkers) de zaken onderling regelen vanuit hun eigen verantwoordelijkheid, dus zonder tussenkomst van de (lokale) overheid.
- Bij het verstrekken van geldleningen gaat de gemeente bankieren. Dit behoort niet tot de taken van een gemeente, aangezien men daarvoor bij de geldinstellingen terecht kan.
- De expertise op het gebied van bankieren onvoldoende aanwezig in de gemeentelijke organisatie.

#### *Geldlening via Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten (SVn)*

In het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten (SVn) heeft de gemeente Voorst de opbrengst van de verkoop van Bouwfonds aandelen gestort. De gemeenten werden aangemoedigd door de verdubbelingbijdrage in de vorm van een renteloze geldlening van ABN AMRO aan het SVn.

De werking van het stimuleringsfonds gaat volgens de methode van revolving fund (financieel hergebruik van geldmiddelen) in het verstrekken van laagrentende geldleningen.

De gemeente Voorst heeft met het SVn een overeenkomst afgesloten.

Het risico wordt beperkt door de toetsing van het SVn en de omvang van het beschikbare budget (gemeente- en bouwfondsleningen) voor de gemeente Voorst.

Het SVn beheert dus als een bankier de door de gemeente Voorst gestorte gelden. Te vergelijken met het in deposito storten van gelden bij geldinstellingen. Aanvragen worden getoetst door het SVn en de leningen worden onder gemeentegarantie verstrekt door het SVn. Dit betekent dat verzoeken om gemeentegarantie voor geldleningen via het SVn moeten worden getoetst op basis van de uitgangspunten bij het verlenen van gemeentegarantie.

#### Conclusie:

- *Niet verstrekken van geldleningen aan rechtspersonen en private personen.*
- *De gemeente Voorst treedt niet op als bankier, maar beperkt zich in voorkomende gevallen hooguit tot het verlenen van subsidie en/of garantie.*

#### 4. Samenvatting conclusies

##### GARANTIES

1. *Het doel waarvoor de garantstelling wordt verleend moet passen binnen de regelgeving en het gemeentelijke beleid uit hoofde van de publieke taak. De criteria van de subsidieregelgeving staan centraal.*
2. *Aanvragen worden getoetst op de vraag of de garantstelling via de waarborgfondsen kan lopen.*
3. *Private- en rechtspersonen dienen primair zelfstandig, d.w.z. zonder garantie van de gemeente overeenkomsten van geldlening afsluiten met kredietverstrekkers.*
4. *Verzoeken om garantstellingen, waar sprake is van rentabiliteitsafwegingen (goedkoper lenen en risico gemeente) worden op grond van de subsidieregelgeving afgewezen. Uitsluitend als blijkt dat zonder garantie geen lening verstrekt kan en zal worden komt garantstelling in beeld.*
5. *Gemeentegarantie wordt onder voorwaarden verstrekt indien blijkt dat ondanks aantoonbare inspanningen men er niet in slaagt de geldlening af te sluiten. Zie bijlage 1.*
6. *Aan een te verlenen garantie worden voorwaarden aan de aanvrager en kredietverstrekker gesteld.*
7. *Een gemeentegarantie alleen verlenen voor geldleningen die verband houden met investeringen die te maken hebben met de aankoop van grond, nieuwbouw, verbouw en (her)inrichting van een gebouw of een terrein. Immers kan dan een hypothecaire zekerheid worden gevestigd op het onroerend goed.*
8. *De aanvraag wordt getoetst of er sprake is van staatssteun.*
9. *De risico's voor de gemeente worden beperkt door vooraf onderzoek te doen naar de financiële toestand waarin de aanvragende instantie verkeert.*
10. *De overeenkomst van geldlening moet voldoen aan de bepalingen gesteld in de Wet FIDO.*

##### GELDLeningen

11. *Niet verstrekken van geldleningen aan rechtspersonen en private personen.*
12. *De gemeente Voorst treedt niet op als bankier, maar beperkt zich in voorkomende gevallen hooguit tot het verlenen van subsidie en/of garantie.*

#### 6. Voorstel

Besluiten de onder 5 genoemde samenvatting conclusies als het toetsingskader vast te stellen ten aanzien van het verstrekken van gemeentegaranties en geen geldleningen meer te verstrekken.

## Bijlage 1.

### Voorwaarden t.a.v. de rechtspersoon (geldnemer).

Aan de door de gemeente te verstrekken borgstellingen worden ten aanzien van de rechtspersoon voorwaarden gesteld. De voorwaarden worden bij de behandeling van het verzoek vooraf aan de aanvrager medegedeeld. De aanvrager moet zich vooruitlopend op de besluitvorming door de gemeente met de gestelde voorwaarden akkoord hebben verklaard.

De voorwaarden worden opgenomen in het te nemen besluit.

De aan een borgtocht te verbinden voorwaarden zijn:

- Een te borgen lening heeft een maximale looptijd van 30 jaar; aflossing vindt plaats op basis van de lineaire- dan wel de annuïtaire methode; bij leningen die langer lopen dan 5 jaar is de rentevaste periode minimaal 5 jaar.
- De opbrengst van de lening moet worden bestemd voor het doel waarvoor deze is aangegaan;
- Er kan, indien er sprake is van accommodatie op eigen grond/recht van opstal, het recht van hypotheek te worden gevestigd ten behoeve van de gemeente;
- Zonder voorafgaande toestemming van het college is het de geldnemer niet toegestaan onroerende zaken te vervreemden, te bezwaren dan wel te veranderen van bestemming.
- Het onroerend goed moet voldoende, d.w.z. tegen herbouw-/vervangings-waarde, verzekerd zijn bij een solide maatschappij, blijkende uit het aan het college overleggen van de betreffende polis(sen) en het betalingsbewijs van de premie(s);
- Het college kan eisen stellen ten aanzien van de administratie en de controle daarop; de geldnemer dient hiermee in te stemmen;
- De geldnemer verplicht zich tot het uiterlijk dertien weken voor de aanvang van het boekjaar inzenden van de jaarlijkse begroting evenals tot het inzenden van de jaarrekening, binnen zes maanden na afloop van het boekjaar.
- Aan een door het college aan te wijzen financieel-economisch deskundige dient het recht te worden verleend, indien het college dit gelet op het financiële belang van de gemeente gewenst acht, deel te nemen aan vergaderingen van het bestuur van de geldnemer, waarin onderwerpen betreffende het financiële beleid zullen worden behandeld.
- Indien de gemeente als borg wordt aangesproken voor de betaling van rente en aflossing van de geborgde lening, blijft deze betaling als schuld op de geldnemer rusten, vermeerderd met de op het moment van aanspraak geldende rente;
- Zonder toestemming van het college is de geldnemer niet toegestaan geldleningen, rekening courantovereenkomsten of borgtochten aan te gaan dan wel gelden uit te lenen;
- Het college dient te worden geïnformeerd indien en zodra substantiële financiële tegenvallers in de exploitatie dreigen op te treden;
- De geldnemer verbindt zich al die maatregelen te nemen welke het college nuttig en nodig acht ter waarborging van de financiële belangen van de gemeente;

Naarmate de omvang van de lening daartoe aanleiding geeft kunnen aanvullende voorwaarden door het college van burgemeester en wethouders worden gesteld.

**Voorwaarden t.a.v. de kredietvertrekker (geldgever).**

De geldgever is verplicht zijn bestaande of toekomstige zekerheden eerst uit te winnen, alvorens de gemeente aan te spreken. Ten behoeve van een eventuele toekomstige regresvordering zal de gemeente in de rechten van de geldgever tegen de schuldenaar treden. De gemeente wordt van rechtswege bevrijd van alle uit de borgtocht voortvloeiende verplichtingen, wanneer de geldgever een of meer van die zekerheden geheel of gedeeltelijk prijsgeeft, tenzij en voor zover het college hiervoor vooraf schriftelijk toestemming verleent aan de geldgever.

De geldgever dient erop toe te zien, dat, indien het object waarvoor de financiering is aangetrokken wordt vervreemd, de betreffende geldlening wordt afgelost en de garantie daardoor komt te vervallen.

De geldgever dient aan de gemeente jaarlijks een opgave te verstrekken van het schuldrestant van de lening.

Bij ingebrekestelling van de schuldenaar dient de schuldeiser hiervan tegelijkertijd aan het college mededeling te doen.

De schuldeiser zal geen uitstel van betaling verlenen aan de schuldenaar zonder vooraf verkregen schriftelijke toestemming van het college.

De geldgever zal de faciliteiten betreffende de geldlening niet verhogen zonder dat het college vooraf schriftelijke toestemming heeft verleend.