

Beleidsregels publieke taak leningen en garanties gemeente Roermond 2024

Het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Roermond;

- gelet op artikel 160, lid 1, sub e, en artikel 169, lid 4, van de Gemeentewet;
- gelet op artikel 2 en 2a van de Wet financiering decentrale overheden en artikel 4 van het 'Treasurystatuut Gemeente Roermond 2024';
- gelet op de artikelen 7:850 tot en met 7:870 van het Burgerlijk Wetboek;
- gelet op titel 4.1 ('Beslikkingen'), titel 4.2 ('Subsidies') en titel 4.3 ('Beleidsregels') van de Algemene wet bestuursrecht;

overwegende dat openbare lichamen uitsluitend ten behoeve van de publieke taak geldleningen en garanties voor geldleningen kunnen verstrekken;

overwegende dat het aanbeveling verdient beleidsregels vast te stellen inzake het verstrekken van leningen en garanties door de gemeente;

besluit vast te stellen:

Beleidsregels publieke taak leningen en garanties gemeente Roermond.

Artikel 1: Begripsbepalingen

- aanvraag: een verzoek aan de gemeente om een lening te verstrekken danwel om ten behoeve van de aanvrager een garantie af te geven ten gunste van een financiële instelling.
- aanvrager: degene die de aanvraag indient.
- lening: een lening die, al dan niet door de gemeente Roermond kan worden verstrekt in de vorm van een hypothecaire lening of in de vorm van een onderhandse lening (afhankelijk van de gestelde zekerheden) voor onroerende respectievelijk roerende zaken.
- garantie: onder garantie wordt in dit document verstaan een borgstelling (ook wel borgtocht genoemd) of een garantie; de garantie wordt afgegeven door de gemeente Roermond ten behoeve van een door de aanvrager bij een financiële instelling aan te trekken lening ter meerdere zekerheid tot nakoming van de verplichtingen die hieruit voortvloeien.
- financiële instelling: al dan niet commerciële instellingen zoals banken, leveranciers, leasemaatschappijen, waarborgfondsen, die bijvoorbeeld hypothecaire leningen, onderhandse leningen, (consumenten)kredieten, garanties of financial lease kunnen verstrekken.

Artikel 2: Kring van rechthebbenden

- Leningen en garanties worden verstrekt aan organisaties die bijdragen aan de maatschappelijke doelen van de gemeente Roermond.
- Organisaties mogen geen winstoogmerk hebben.
- Organisaties moeten een open en transparant karakter hebben en niet uitsluitend zijn gericht op het uitdragen van overtuigingen en denkbeelden van religieuze levensbeschouwelijke of politieke aard.
- Organisaties dienen rechtspersoonlijkheid te bezitten.
- Organisaties moeten in de gemeente Roermond zijn gevestigd danwel in Roermond actief zijn.

Artikel 3: Inhoudelijke criteria

- De te financieren zaken moeten nodig zijn in het kader van de uitvoering van een publieke taak in de gemeente Roermond. Dat wil zeggen dat ze moeten passen binnen en bijdragen aan het gemeentelijk beleid en het openbaar belang. Tevens moet er met de financiering een voor de gemeente relevant maatschappelijk doel worden gediend. De bevoegdheid om iets, al dan niet, tot de publieke taak te rekenen berust bij het college van burgemeester en wethouders, een en ander binnen de door de gemeenteraad gestelde kaders.
- De te financieren zaken moeten essentieel zijn voor het voortbestaan of het in voldoende mate kunnen functioneren van de aanvrager (functionaliteitscriterium).
- De te financieren zaken moeten in overwegende mate ten goede komen aan de inwoners van de gemeente Roermond.
- De zaken zijn zonder gemeentelijke lening of borgstelling niet te realiseren. Eerst dienen zelfwerkzaamheid, eigen middelen, subsidiegelden en middelen van sponsors, etc. door de aanvrager te worden benut (vangnetcriterium).
- Een lening wordt niet verstrekt indien de te financieren zaken niet voldoende zekerheid bieden voor verhaal van rente en aflossing van de te verstrekken garantie of lening. Dit betekent dat in

geval de te financieren zaak een onroerende zaak is, bij voorkeur het recht van hypotheek wordt verleend en voor roerende zaken een recht van pand wordt verleend.

Artikel 4: Financiële criteria

- a. Een rentevoordeel ten opzichte van een financiële instelling is onvoldoende reden voor verstrekking van een lening door de gemeente.
- b. Verzoeken om leningen worden geweigerd als de betreffende lening zonder onoverkomelijke bezwaren voor de aanvrager door een financiële instelling kan worden verleend.
- c. Een gemeentegarantie heeft de voorkeur boven een gemeentelijke lening. Indien een garantie voldoende is wordt geen lening door de gemeente verstrekt.
- d. De financiële positie en prognoses van de aanvrager moeten zodanig zijn dat rente en aflossing betaald kunnen blijven worden.
- e. Geen garantie of lening is mogelijk indien een beroep kan worden gedaan op een voorziening in de vorm van een (nationaal) waarborgfonds zoals Waarborgfonds Sociale Woningbouw, Waarborgfonds voor de Zorg en Waarborgfonds Kinderopvang. De gemeente heeft dan vaak wel een zogenaamde achtervangfunctie.
- f. Specifiek voor sport geldt dat er wordt samengewerkt met de Stichting Waarborgfonds Sport (SWS). Zonder medewerking van dit Fonds wordt in beginsel geen lening of borgstelling door de gemeente verstrekt. Deze stichting biedt naast een borgstelling van 50% ook een aanvullende toetsing zoals een sporttechnische keuring en een jaarlijkse controle van de begroting en jaarrekening. Er wordt aansluiting gezocht bij de eisen aan een borgstelling van het SWS.
- g. Een aanvraag voor een lening of garantie lager dan € 25.000,- wordt niet in behandeling genomen.
- h. Voor de gevallen genoemd in artikel 10 van de Financiële Verordening gemeente Roermond 2023 geldt er een informatieplicht.

Artikel 5: De aanvraag

- a. Aanvragen moeten vóór het aangaan van verplichtingen met betrekking tot de gevraagde garantie of lening volledig en schriftelijk worden ingediend bij het college.
- b. Aanvragen moeten zijn voorzien van:
 - i. een opgave van het gemeentelijk publieke belang van de activiteiten van de aanvrager waarop de lening of garantie betrekking heeft;
 - ii. een afschrift van de statuten van de aanvrager;
 - iii. een opgave van de bestuursamenstelling;
 - iv. tekeningen en technische omschrijving als de gemeentelijke lening de aankoop of verbouwing van een onroerende zaak betreft;
 - v. een document waaruit blijkt dat het onderpand vrij is van hypotheek (of van pand als het om roerende zaken gaat);
 - vi. de laatst bekende taxatiewaarde (niet ouder dan een jaar) van het onderpand voor de OZB in geval het gaat om een bestaand onroerende zaak;
 - vii. de jaarrekeningen van de laatste twee boekjaren;
 - viii. een reële exploitatiebegroting van minimaal 4 jaar waarin rente en aflossing van de geldlening zijn verwerkt en minimaal sluitend is;
 - ix. een gespecificeerde opstelling van de wijze van financiering van de voorgenomen investering. Als het een aanvraag voor een gemeentegarantie betreft moet deze ook zijn voorzien van de concept-leningsovereenkomst met de beoogde financiële instelling.

Artikel 6: Overige criteria en uitgangspunten

- a. De hoogte van het in rekening te brengen rentepercentage en administratiekosten wordt bepaald op basis van het debiteurenprofiel en de leningsmodaliteiten. Hierbij wordt rekening gehouden met de regelgeving rondom staatssteun en kan sprake zijn van een toeslag op de rente voor marktconformiteit. Tevens geldt dat alle uit de aanvraag voortvloeiende kosten (notariskosten en eventuele overige kosten) voor rekening zijn van de aanvrager.
- b. De leningsaanvraag wordt getoetst aan de geldende regelgeving rondom staatssteun. Het in lid 6.a vermelde rentepercentage kan worden verhoogd met een toeslag voor marktconformiteit vanuit deze toets.
- c. De looptijd van de lening of garantie moet zijn afgestemd op de te verwachten technische (dan wel economische levensduur als deze korter is) gebruiksduur van de activa.
- d. De aanvrager moet instemmen met een aantal voorwaarden, waarbij te denken valt aan voorafgaande toestemming van de gemeente voor een bepaalde juridische handelingen zoals statutenwijziging, wijziging bestemming van het onderpand of het verder bezwaren danwel vervreemden van het onderpand door de aanvrager gedurende de contractperiode.
- e. De gemeente sluit in beginsel alleen lineaire leningen af.
- f. Gedurende de looptijd vindt een volledige aflossing plaats waardoor het financiële risico van de gemeente in de loop der jaren steeds verder afneemt.

- g. De aanvrager heeft een instandhouding- en onderhoudsverplichting van het onderpand. De aanvrager verplicht zich daarom tot het afsluiten van opstal- en inboedelverzekeringen en het in goede staat houden van het onderpand gedurende de gehele looptijd van de lening of garantie.
- h. Gedurende de looptijd van de lening danwel garantie levert de aanvrager jaarlijks de jaarrekening (balans en winst- en verliesrekening) met accountantsverklaring aan binnen zes maanden na afloop van het kalenderjaar.
- i. Het kan voorkomen dat een aanvrager de gemeente verzoekt om een vroegere lening of gemeentegarantie in het kader van herfinanciering opnieuw af te geven c.q. te verlengen. In dat geval zal de aanvraag tot verlenging van de lening of garantie gelijk beoordeeld worden als ware het een nieuwe aanvraag.

Artikel 7: Inwerkingtreding

- a. Deze beleidsregels treden in werking de dag na publicatie in het Elektronisch Gemeentebblad, onder gelijktijdige intrekking van de beleidsregels publieke taak leningen en garanties gemeente Roermond 2017.
- b. De beleidsregels werken terug tot en met 1 januari 2024.

Aldus besloten door het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Roermond in zijn vergadering van 27 februari 2024.

*het college van burgemeester en wethouders,
de secretaris, J. van Putten
de burgemeester, Y.F.W. Hoogtanders*