



Borgenspolicy för Kalix kommun

1. Allmänt

1.1 Inledning

Ett kommunalt borgensåtagande är ett stöd från kommunen som syftar till att stödja en icke kommunal verksamhet. Ett sådant borgensåtagande är inte någon obligatorisk eller tvingande verksamhet för kommunen. Ibland blir kommunen efterfrågad som säkerställare på grund av sin breda förankring i samhällsekonomin. Kommunal borgen ska emellertid tillämpas restriktivt.

Efter särskild prövning kan borgen lämnas till föreningar och organisationer, som verkar inom eller för kommunen. Stöd i form av borgen får endast ges för sådan verk-samhet som kommunen kompetensenligt skulle kunna bedriva i egen regi.

1.2 Syfte

Syftet med en borgenspolicy för kommunen är att vad som anges häri ska vara styrande och vägledande för kommunens beslutsfattare och handläggare i de aktuella frågorna. Avsikten är att åstadkomma en konsekvent hantering och styrning av borgensfrågor i kommunen. Dessutom syftar förevarande borgenspolicy till att upplysa kreditgivare och andra externa intressenter om efter vilka grunder kommunen åtar sig borgensförbindelser.

1.3 Vanliga typer av borgen

I allmänhet utformas ett borgensåtagande på något av följande sätt:

Enkel borgen

Vid enkel borgen blir borgensmannen betalningsskyldig först sedan det vid utmätningsförsök hos låntagaren/gäldenären har konstaterats att denne inte kan betala. En variant av enkel borgen är så kallad fyllnadsborgen. Ett sådant borgensåtagande används främst vid lån där säkerhet även lämnas i form av panträtt i den belånade egendomen. Betalningsansvar under en fyllnadsborgen inträder normalt när pantsäkerheten har realiserats, men inte räckt för att betala långgivarens fordran.

Proprieborgen

Vid proprieborgen ingår borgensmannen borgen med förbindelse som gäller "såsom för egen skuld". Detta innebär att långgivaren vid utebliven betalning har möjlighet att kräva vem långgivaren vill av låntagaren eller borgensmannen dvs. det föreligger ett solidariskt ansvar.

Generell borgen

En generell borgen är en variant av proprieborgen och innebär att inte endast befintliga, utan även kommande, skulder till långgivaren omfattas av borgensåtagandet.

1.4 Organisation

Kommunfullmäktige beslutar om ett nytt kommunalt borgensåtagande. Villkors-ändringar avseende tidigare beslutade borgensåtaganden är enligt kommunstyrelsens delegationsordning 7.6 vidaredelegerat från kommunfullmäktige till kommunstyrelsen.

2. Omfattning av borgensåtaganden

2.1 Borgensåtagandet syfte

I kommunallagen finns kompetensbegränsande principer för kommuner. En kommun måste agera inom sin kommunala kompetens. Detta innebär att det måste finnas ett allmänintresse av den verksamhet som kommunens stöd riktar sig mot. Det skall alltså utifrån den kommunala



kompetensen anses lämpligt och ända-målsenligt att kommunen befattar sig i angelägenheten. Kommunen är generellt förhindrad att ge individuellt inriktat stöd till enskilda näringsidkare. För att sådant stöd skall få ges krävs att det finns synnerliga skäl för kommunens åtgärd. Vidare får kommunalt stöd i form av borgensåtaganden inte lämnas på sådana villkor att en sund konkurrens motverkas.

För att kommunen ska göra ett borgensåtagande ska dess syfte vara att stödja verksamhet som inte bedrivs av kommunen själv, men som ur kommunalpolitisk synpunkt anses angelägen och ligger inom ramen för kommunens befogenheter. De ändamål som åtagandet gynnar ska alltså sammanfalla med kommunens egna syften och intressen. Ett kommunalt borgensåtagande får inte äventyra eller fördyra kostnaden för den egna kommunala upplåningen.

2.2 Verksamhet och ändamål - allmänna begränsningar

Kommunal borgen ska endast lämnas om ett sådant åtagande är en absolut nödvändighet för genomförandet av projekt eller verksamhet som kommunen värderar som angelägen. Det är därför viktigt att klargöra ändamål och underlag för den verksamhet låntagaren bedriver innan borgen beviljas. Kommunal borgen får endast lämnas till förmån för helägt kommunalt aktiebolag, delägt kommunalt aktiebolag, stiftelse samt till föreningar och organisationer.

Borgensåtaganden för allmännyttiga ideella och ekonomiska föreningar ska företrädesvis avse förening/organisation som bedriver verksamhet som främjar kommunens invånare.

2.3 Belopps- och tidsgränser

Ett borgensåtagande ska alltid vara tydligt avgränsat vad avser belopp och tid.

Vid borgen till annan än hel- eller delägt kommunalt bolag/stiftelse ska kommunens åtagande tidsbegränsas till längst 10 år. Redan ingångna åtaganden ska, vid förnyelse, om möjligt tidsbegränsas på motsvarande sätt.

För det fall kommunens borgensåtagande avser långfristiga lån ska låntagaren redovisa en amorteringsplan (rak amortering) att gälla för lånet. För föreningar/ organisationer ska amortering påbörjas inom ett år. Lån kan omsättas hos olika institut, men ursprungliga amorteringsplaner, återstående löptider och belopp får inte överskridas utan en ny prövning av borgensåtagandet. Kommunens regressrätt ska skrivas in i villkoren för borgensåtagandet. Borgen för lån i utländsk valuta bör inte eftersträvas.

3. Riskanalys/bedömningar

En kommun har skyldighet att ha en god ekonomisk hushållning i sin verksamhet.

Kommunala medel ska hanteras med försiktighet. Av detta följer att stor restriktivitet ska prägla kommunens iklädande av borgensansvar.

Ett borgensåtagande innebär alltid ett risktagande. Kommunens beslut att ingå ett borgensåtagande ska alltid föregås av en noggrann analys/bedömning av den risk som borgensåtagandet medför för kommunen. Vid sådan riskanalys ska bland annat följande övervägas:

- affärsmässiga risker - innefattande låntagarens marknadsposition
- finansiella risker - innefattande kreditvärdering av låntagaren, bedömning av låntagarens möjligheter att fullfölja sina åtaganden, bedömning av lån, låneobjekt och lånevillkor samt bedömning av möjlighet att finansiera objektet på annat sätt och kostnaden för alternativ finansiering.

Riskanalys ska genomföras vid behov med beaktande av bland annat förändringar i ekonomiska förutsättningar, lagstiftning, enskilda händelser m m . En riskanalys ska göras vid förnyande av äldre borgensåtaganden.



Vid borgen till kommunens helägda bolag gäller att de lån som kommunen går i borgen för begränsas till godkända långgivare, låneformer och riskbegränsningar som anges i Kalix kommuns Finanspolicy. För delägda bolag ska motsvarande begränsningar eftersträvas vid prövning av borgensåtagandet.

4. Riskavgift

Kommunens borgensåtaganden är förenade med kostnader och risker för kommunen som ska kompenseras genom en avgift. Avgiften ska täcka kostnader för administration o dyl.

För borgensåtaganden avseende kommunens hel- eller delägda dotterbolag/-stiftelse utgår en årlig borgensavgift enligt gällande finanspolicy av ingående aktuell kapitalskuld. Avgiften erläggs en gång per år i efterskott i samband med årsbokslut dock senast den 31 mars.

För borgensåtaganden som lämnas till annan än hel- och delägda dotterbolag/stiftelse utgår en årlig borgensavgift som fastställs av kommunfullmäktige i samband med beslut om borgen, dock minst till beloppet som stipulerats i gällande finanspolicy av ingående aktuell kapitalskuld. Avgiftens storlek skall sättas i proportion till risken med borgensåtagandet. Avgiften erläggs en gång per år i efterskott i samband med årsbokslut dock senast den 31 mars.

Avgifterna ska skrivas in i borgensavtalet.

5. Säkerheter

Vid tecknande av kommunal borgen bör kommunen, om möjligt, kräva säkerhet från låntagaren/gäldenären för hela eller delar av borgensåtagandet. Säkerhet kan bland annat utgöras av:

- pantbrev i fast egendom
- företagsinteckning
- säkerhetsöverlåtelse av byggnad på ofri grund
- solidarisk borgen från styrelsemedlemmar (personlig, eller annan typ av underborgen) och/eller
- intäkter från kommande bidrag.

För det fall säkerhet lämnas i form av pantbrev i fast egendom får ytterligare belåning i pantsatt fastighet som utgångspunkt inte ske utan kommunens medgivande. Låntagare ska som ett villkor för att borgen beviljas förbinda sig att hålla de objekt och de investeringar som borgen lämnas för betryggande försäkrade under den tid som borgen ska gälla. Kommunen ska fortlöpande hållas underrättad om att försäkringen gäller.

6. Borgensansökan

En borgensansökan skall innehålla

- formell ansökan om kommunal borgen, undertecknad av behöriga firmatecknare;
- revisions- och verksamhetsberättelse samt resultat- och likviditetsbudget för låntagare/gäldenär avseende ansöknings året;
- i förekommande fall stadgar, uppgift om antal medlemmar och medlemsavgifter i låntagare/gäldenär;
- uppgift om verksam styrelse samt firmatecknare i låntagare/gäldenär;
- noggrann beskrivning av den verksamhet som låntagaren/gäldenären bedriver, innefattande beskrivning av verksamhetens ändamål;
- noggrann beskrivning av den investering och verksamhet som ansökan avser med tydligt angivande av dess ändamål;
- ekonomisk kalkyl innefattande de budgeterade investeringskostnaderna och de intäkter varmed investeringen avser finansieras, av kalkylen skall bland annat framgå hur det lån för vilket borgen söks skall avbetalas;
- ekonomisk kalkyl innefattande en budget för de tre närmaste verksamhetsåren avseende låntagarens/gäldenärens inkomster och utgifter;



- uppgifter om villkoren för det lån som borgensåtagandet avser; och
- uppgift om vilken säkerhet som kan erbjudas.

7. Beslutsgång

Beslut om borgensåtagande fattas, efter ansökan härom i enlighet med vad som anges ovan, av kommunfullmäktige. Inför ett beslut om borgen skall kommunen bland annat göra en noggrann prövning av den risk åtagandet medför för kommunen från ett ekonomiskt och strategiskt perspektiv. Först efter att ett beslut om att lämna borgensförbindelse har vunnit laga kraft får underskrift av relevanta handlingar ske.

I beslut om kommunens borgensåtagande skall följande regleras:

beslutets giltighet;

borgensåtagandets löptid;

- uppgift om låntagare/gäldenär för vilken förpliktelsen ställs;
- uppgift om för vilket objekt eller vilken investering borgensåtagandet utställs;
- typ av borgen;
- typ av lån och lånets omfattning samt uppgift om eventuell amorteringsplan;
- beloppsbegränsning för borgensåtagandet;
- storleken på borgensavgiften;
- tidsbegränsning för borgensåtagandet;

8. Redovisning av borgen

Den kommunala redovisningen ska bland annat informera om de förpliktelser som kommunen har iklätt sig. Kommunallagen och god redovisningssed kräver att kommunen i sin årsredovisning upplyser om borgensförbindelser och övriga förbindelser. En riskbedömning av kommunens borgensåtaganden bör göras varje år i årsredovisningen. I årsredovisningen ska (med belopp) framgå de förpliktelser under borgensåtaganden som kommunen har varit tvungen att infria.

Antaget av kommunfullmäktige 2013-11-25, § 177



Borgenspolicy för Kalix kommun

1. Allmänt

1.1 Inledning

Ett kommunalt borgensåtagande är ett stöd från kommunen som syftar till att stödja en icke kommunal verksamhet. Ett sådant borgensåtagande är inte någon obligatorisk eller tvingande verksamhet för kommunen. Ibland blir kommunen efterfrågad som säkerställare på grund av sin breda förankring i samhällsekonomin. Kommunal borgen ska emellertid tillämpas restriktivt.

Efter särskild prövning kan borgen lämnas till föreningar och organisationer, som verkar inom eller för kommunen. Stöd i form av borgen får endast ges för sådan verksamhet som kommunen kompetensenligt skulle kunna bedriva i egen regi.

1.2 Syfte

Syftet med en borgenspolicy för kommunen är att vad som anges häri ska vara styrande och vägledande för kommunens beslutsfattare och handläggare i de aktuella frågorna. Avsikten är att åstadkomma en konsekvent hantering och styrning av borgensfrågor i kommunen. Dessutom syftar förevarande borgenspolicy till att upplysa kreditgivare och andra externa intressenter om efter vilka grunder kommunen åtar sig borgensförbindelser.

1.3 Vanliga typer av borgen

I allmänhet utformas ett borgensåtagande på något av följande sätt:

Enkel borgen

Vid enkel borgen blir borgensmannen betalningsskyldig först sedan det vid utmätningsförsök hos låntagaren/gäldenären har konstaterats att denne inte kan betala. En variant av enkel borgen är så kallad fyllnadsborgen. Ett sådant borgensåtagande används främst vid lån där säkerhet även lämnas i form av panträtt i den belånade egendomen. Betalningsansvar under en fyllnadsborgen inträder normalt när pantsäkerheten har realiserats, men inte räckt för att betala långivarens fordran.

Proprieborgen

Vid proprieborgen ingår borgensmannen borgen med förbindelse som gäller "såsom för egen skuld". Detta innebär att långivaren vid utebliven betalning har möjlighet att kräva vem långivaren vill av låntagaren eller borgensmannen dvs. det föreligger ett solidariskt ansvar.

Generell borgen

En generell borgen är en variant av proprieborgen och innebär att inte endast befintliga, utan även kommande, skulder till långivaren omfattas av borgensåtagandet.

1.4 Organisation

Kommunfullmäktige beslutar om ett nytt kommunalt borgensåtagande. Villkors-ändringar avseende tidigare beslutade borgensåtaganden är enligt kommunstyrelsens delegationsordning 7.6 vidaredelegerat från kommunfullmäktige till kommunstyrelsen.

2. Omfattning av borgensåtaganden

2.1 Borgensåtagandet syfte

I kommunallagen finns kompetensbegränsande principer för kommuner. En kommun måste agera inom sin kommunala kompetens. Detta innebär att det måste finnas ett allmänintresse av den



verksamhet som kommunens stöd riktar sig mot. Det skall alltså utifrån den kommunala kompetensen anses lämpligt och ända-målsenligt att kommunen befattar sig i angelägenheten. Kommunen är generellt förhindrad att ge individuellt inriktat stöd till enskilda näringsidkare. För att sådant stöd skall få ges krävs att det finns synnerliga skäl för kommunens åtgärd. Vidare får kommunalt stöd i form av borgensåtaganden inte lämnas på sådana villkor att en sund konkurrens motverkas.

För att kommunen ska göra ett borgensåtagande ska dess syfte vara att stödja verksamhet som inte bedrivs av kommunen själv, men som ur kommunalpolitisk synpunkt anses angelägen och ligger inom ramen för kommunens befogenheter. De ändamål som åtagandet gynnar ska alltså sammanfalla med kommunens egna syften och intressen. Ett kommunalt borgensåtagande får inte äventyra eller fördyra kostnaden för den egna kommunala upplåningen.

2.2 Verksamhet och ändamål - allmänna begränsningar

Kommunal borgen ska endast lämnas om ett sådant åtagande är en absolut nödvändighet för genomförandet av projekt eller verksamhet som kommunen värderar som angelägen. Det är därför viktigt att klargöra ändamål och underlag för den verksamhet låntagaren bedriver innan borgen beviljas. Kommunal borgen får endast lämnas till förmån för helägt kommunalt aktiebolag, delägt kommunalt aktiebolag, stiftelse samt till föreningar och organisationer.

Borgensåtaganden för allmännyttiga ideella och ekonomiska föreningar ska företrädesvis avse förening/organisation som bedriver verksamhet som främjar kommunens invånare.

2.3 Belopps- och tidsgränser

Ett borgensåtagande ska alltid vara tydligt avgränsat vad avser belopp och tid. Vid borgen till annan än hel- eller delägt kommunalt bolag/stiftelse ska kommunens åtagande tidsbegränsas till längst 10 år. Redan ingångna åtaganden ska, vid förnyelse, om möjligt tidsbegränsas på motsvarande sätt.

För det fall kommunens borgensåtagande avser långfristiga lån ska låntagaren redovisa en amorteringsplan (rak amortering) att gälla för lånet. För föreningar/ organisationer ska amortering påbörjas inom ett år. Lån kan omsättas hos olika institut, men ursprungliga amorteringsplaner, återstående löptider och belopp får inte överskridas utan en ny prövning av borgensåtagandet. Kommunens regressrätt ska skrivas in i villkoren för borgensåtagandet. Borgen för lån i utländsk valuta bör inte eftersträvas.

3. Riskanalys/bedömningar

En kommun har skyldighet att ha en god ekonomisk hushållning i sin verksamhet. Kommunala medel ska hanteras med försiktighet. Av detta följer att stor restriktivitet ska prägla kommunens iklädande av borgensansvar.

Ett borgensåtagande innebär alltid ett risktagande. Kommunens beslut att ingå ett borgensåtagande ska alltid föregås av en noggrann analys/bedömning av den risk som borgensåtagandet medför för kommunen. Vid sådan riskanalys ska bland annat följande övervägas:

- affärsmässiga risker - innefattande låntagarens marknadsposition
- finansiella risker - innefattande kreditvärdering av låntagaren, bedömning av låntagarens möjligheter att fullfölja sina åtaganden, bedömning av lån, låneobjekt och lånevillkor samt bedömning av möjlighet att finansiera objektet på annat sätt och kostnaden för alternativ finansiering.

Riskanalys ska genomföras vid behov med beaktande av bland annat förändringar i ekonomiska förutsättningar, lagstiftning, enskilda händelser m m . En riskanalys ska göras vid förnyande av äldre borgensåtaganden.



Vid borgen till kommunens helägda bolag gäller att de lån som kommunen går i borgen för begränsas till godkända långgivare, låneformer och riskbegränsningar som anges i Kalix kommuns Finanspolicy. För delägda bolag ska motsvarande begränsningar eftersträvas vid prövning av borgensåtagandet.

4. Riskavgift

Kommunens borgensåtaganden är förenade med kostnader och risker för kommunen som ska kompenseras genom en avgift. Avgiften ska täcka kostnader för administration o dyl.

För borgensåtaganden avseende kommunens hel- eller delägda dotterbolag/-stiftelse utgår en årlig borgensavgift enligt gällande finanspolicy av ingående aktuell kapitalskuld. Avgiften erläggs en gång per år i efterskott i samband med årsbokslut dock senast den 31 mars.

För borgensåtaganden som lämnas till annan än hel- och delägda dotterbolag/stiftelse utgår en årlig borgensavgift som fastställs av kommunfullmäktige i samband med beslut om borgen, dock minst till beloppet som stipulerats i gällande finanspolicy av ingående aktuell kapitalskuld. Avgiftens storlek skall sättas i proportion till risken med borgensåtagandet. Avgiften erläggs en gång per år i efterskott i samband med årsbokslut dock senast den 31 mars.

Avgifterna ska skrivas in i borgensavtalet.

5. Säkerheter

Vid tecknande av kommunal borgen bör kommunen, om möjligt, kräva säkerhet från låntagaren/gäldenären för hela eller delar av borgensåtagandet. Säkerhet kan bland annat utgöras av:

- pantbrev i fast egendom
- företagsinteckning
- säkerhetsöverlåtelse av byggnad på ofri grund
- solidarisk borgen från styrelsemedlemmar (personlig, eller annan typ av underborgen) och/eller
- intäkter från kommande bidrag.

För det fall säkerhet lämnas i form av pantbrev i fast egendom får ytterligare belåning i pantsatt fastighet som utgångspunkt inte ske utan kommunens medgivande. Låntagare ska som ett villkor för att borgen beviljas förbinda sig att hålla de objekt och de investeringar som borgen lämnas för betryggande försäkrade under den tid som borgen ska gälla. Kommunen ska fortlöpande hållas underrättad om att försäkringen gäller.

6. Borgensansökan

En borgensansökan skall innehålla

- formell ansökan om kommunal borgen, undertecknad av behöriga firmatecknare;
- revisions- och verksamhetsberättelse samt resultat- och likviditetsbudget för låntagare/gäldenär avseende ansöknings året;
- i förekommande fall stadgar, uppgift om antal medlemmar och medlemsavgifter i låntagare/gäldenär;
- uppgift om verksam styrelse samt firmatecknare i låntagare/gäldenär;
- noggrann beskrivning av den verksamhet som låntagaren/gäldenären bedriver, innefattande beskrivning av verksamhetens ändamål;
- noggrann beskrivning av den investering och verksamhet som ansökan avser med tydligt angivande av dess ändamål;
- ekonomisk kalkyl innefattande de budgeterade investeringskostnaderna och de intäkter varmed investeringen avser finansieras, av kalkylen skall bland annat framgå hur det lån för vilket borgen söks skall avbetalas;
- ekonomisk kalkyl innefattande en budget för de tre närmaste verksamhetsåren



- avseende låntagarens/gäldenärens inkomster och utgifter;
- uppgifter om villkoren för det lån som borgensåtagandet avser; och
 - uppgift om vilken säkerhet som kan erbjudas.

7. Beslutsgång

Beslut om borgensåtagande fattas, efter ansökan härom i enlighet med vad som anges ovan, av kommunfullmäktige. Inför ett beslut om borgen skall kommunen bland annat göra en noggrann prövning av den risk åtagandet medför för kommunen från ett ekonomiskt och strategiskt perspektiv. Först efter att ett beslut om att lämna borgensförbindelse har vunnit laga kraft får underskrift av relevanta handlingar ske.

I beslut om kommunens borgensåtagande skall följande regleras:

beslutets giltighet;

borgensåtagandets löptid;

- uppgift om låntagare/gäldenär för vilken förpliktelsen ställs;
- uppgift om för vilket objekt eller vilken investering borgensåtagandet utställs;
- typ av borgen;
- typ av lån och lånets omfattning samt uppgift om eventuell amorteringsplan;
- beloppsbegränsning för borgensåtagandet;
- storleken på borgensavgiften;
- tidsbegränsning för borgensåtagandet;

8. Redovisning av borgen

Den kommunala redovisningen ska bland annat informera om de förpliktelser som kommunen har iklätt sig. Kommunallagen och god redovisningssed kräver att kommunen i sin årsredovisning upplyser om borgensförbindelser och övriga förbindelser. En riskbedömning av kommunens borgensåtaganden bör göras varje år i årsredovisningen. I årsredovisningen ska (med belopp) framgå de förpliktelser under borgensåtaganden som kommunen har varit tvungen att infria.

Antaget av kommunfullmäktige 2013-11-25, § 177



Borgenspolicy för Kalix kommun

1. Allmänt

1.1 Inledning

Ett kommunalt borgensåtagande är ett stöd från kommunen som syftar till att stödja en icke kommunal verksamhet. Ett sådant borgensåtagande är inte någon obligatorisk eller tvingande verksamhet för kommunen. Ibland blir kommunen efterfrågad som säkerställare på grund av sin breda förankring i samhällsekonomin. Kommunal borgen ska emellertid tillämpas restriktivt.

Efter särskild prövning kan borgen lämnas till föreningar och organisationer, som verkar inom eller för kommunen. Stöd i form av borgen får endast ges för sådan verksamhet som kommunen kompetensenligt skulle kunna bedriva i egen regi.

1.2 Syfte

Syftet med en borgenspolicy för kommunen är att vad som anges häri ska vara styrande och vägledande för kommunens beslutsfattare och handläggare i de aktuella frågorna. Avsikten är att åstadkomma en konsekvent hantering och styrning av borgensfrågor i kommunen. Dessutom syftar förevarande borgenspolicy till att upplysa kreditgivare och andra externa intressenter om efter vilka grunder kommunen åtar sig borgensförbindelser.

1.3 Vanliga typer av borgen

I allmänhet utformas ett borgensåtagande på något av följande sätt:

Enkel borgen

Vid enkel borgen blir borgensmannen betalningsskyldig först sedan det vid utmätningsförsök hos låntagaren/gäldenären har konstaterats att denne inte kan betala. En variant av enkel borgen är så kallad fyllnadsborgen. Ett sådant borgensåtagande används främst vid lån där säkerhet även lämnas i form av panträtt i den belånade egendomen. Betalningsansvar under en fyllnadsborgen inträder normalt när pantsäkerheten har realiserats, men inte räckt för att betala långivarens fordran.

Proprieborgen

Vid proprieborgen ingår borgensmannen borgen med förbindelse som gäller "såsom för egen skuld". Detta innebär att långivaren vid utebliven betalning har möjlighet att kräva vem långivaren vill av låntagaren eller borgensmannen dvs. det föreligger ett solidariskt ansvar.

Generell borgen

En generell borgen är en variant av proprieborgen och innebär att inte endast befintliga, utan även kommande, skulder till långivaren omfattas av borgensåtagandet.

1.4 Organisation

Kommunfullmäktige beslutar om ett nytt kommunalt borgensåtagande. Villkors-ändringar avseende tidigare beslutade borgensåtaganden är enligt kommunstyrelsens delegationsordning 7.6 vidaredelegerat från kommunfullmäktige till kommunstyrelsen.

2. Omfattning av borgensåtaganden

2.1 Borgensåtagandet syfte

I kommunallagen finns kompetensbegränsande principer för kommuner. En kommun måste agera inom sin kommunala kompetens. Detta innebär att det måste finnas ett allmänintresse av den



verksamhet som kommunens stöd riktar sig mot. Det skall alltså utifrån den kommunala kompetensen anses lämpligt och ända-målsenligt att kommunen befattar sig i angelägenheten. Kommunen är generellt förhindrad att ge individuellt inriktat stöd till enskilda näringsidkare. För att sådant stöd skall få ges krävs att det finns synnerliga skäl för kommunens åtgärd. Vidare får kommunalt stöd i form av borgensåtaganden inte lämnas på sådana villkor att en sund konkurrens motverkas.

För att kommunen ska göra ett borgensåtagande ska dess syfte vara att stödja verksamhet som inte bedrivs av kommunen själv, men som ur kommunalpolitisk synpunkt anses angelägen och ligger inom ramen för kommunens befogenheter. De ändamål som åtagandet gynnar ska alltså sammanfalla med kommunens egna syften och intressen. Ett kommunalt borgensåtagande får inte äventyra eller fördyra kostnaden för den egna kommunala upplåningen.

2.2 Verksamhet och ändamål - allmänna begränsningar

Kommunal borgen ska endast lämnas om ett sådant åtagande är en absolut nödvändighet för genomförandet av projekt eller verksamhet som kommunen värderar som angelägen. Det är därför viktigt att klargöra ändamål och underlag för den verksamhet låntagaren bedriver innan borgen beviljas. Kommunal borgen får endast lämnas till förmån för helägt kommunalt aktiebolag, delägt kommunalt aktiebolag, stiftelse samt till föreningar och organisationer.

Borgensåtaganden för allmännyttiga ideella och ekonomiska föreningar ska företrädesvis avse förening/organisation som bedriver verksamhet som främjar kommunens invånare.

2.3 Belopps- och tidsgränser

Ett borgensåtagande ska alltid vara tydligt avgränsat vad avser belopp och tid. Vid borgen till annan än hel- eller delägt kommunalt bolag/stiftelse ska kommunens åtagande tidsbegränsas till längst 10 år. Redan ingångna åtaganden ska, vid förnyelse, om möjligt tidsbegränsas på motsvarande sätt.

För det fall kommunens borgensåtagande avser långfristiga lån ska låntagaren redovisa en amorteringsplan (rak amortering) att gälla för lånet. För föreningar/ organisationer ska amortering påbörjas inom ett år. Lån kan omsättas hos olika institut, men ursprungliga amorteringsplaner, återstående löptider och belopp får inte överskridas utan en ny prövning av borgensåtagandet. Kommunens regressrätt ska skrivas in i villkoren för borgensåtagandet. Borgen för lån i utländsk valuta bör inte eftersträvas.

3. Riskanalys/bedömningar

En kommun har skyldighet att ha en god ekonomisk hushållning i sin verksamhet. Kommunala medel ska hanteras med försiktighet. Av detta följer att stor restriktivitet ska prägla kommunens iklädande av borgensansvar.

Ett borgensåtagande innebär alltid ett risktagande. Kommunens beslut att ingå ett borgensåtagande ska alltid föregås av en noggrann analys/bedömning av den risk som borgensåtagandet medför för kommunen. Vid sådan riskanalys ska bland annat följande övervägas:

- affärsmässiga risker - innefattande låntagarens marknadsposition
- finansiella risker - innefattande kreditvärdering av låntagaren, bedömning av låntagarens möjligheter att fullfölja sina åtaganden, bedömning av lån, låneobjekt och lånevillkor samt bedömning av möjlighet att finansiera objektet på annat sätt och kostnaden för alternativ finansiering.

Riskanalys ska genomföras vid behov med beaktande av bland annat förändringar i ekonomiska förutsättningar, lagstiftning, enskilda händelser m m . En riskanalys ska göras vid förnyande av äldre borgensåtaganden.



Vid borgen till kommunens helägda bolag gäller att de lån som kommunen går i borgen för begränsas till godkända långgivare, låneformer och riskbegränsningar som anges i Kalix kommuns Finanspolicy. För delägda bolag ska motsvarande begränsningar eftersträvas vid prövning av borgensåtagandet.

4. Riskavgift

Kommunens borgensåtaganden är förenade med kostnader och risker för kommunen som ska kompenseras genom en avgift. Avgiften ska täcka kostnader för administration o dyl.

För borgensåtaganden avseende kommunens hel- eller delägda dotterbolag/-stiftelse utgår en årlig borgensavgift enligt gällande finanspolicy av ingående aktuell kapitalskuld. Avgiften erläggs en gång per år i efterskott i samband med årsbokslut dock senast den 31 mars.

För borgensåtaganden som lämnas till annan än hel- och delägda dotterbolag/stiftelse utgår en årlig borgensavgift som fastställs av kommunfullmäktige i samband med beslut om borgen, dock minst till beloppet som stipulerats i gällande finanspolicy av ingående aktuell kapitalskuld. Avgiftens storlek skall sättas i proportion till risken med borgensåtagandet. Avgiften erläggs en gång per år i efterskott i samband med årsbokslut dock senast den 31 mars.

Avgifterna ska skrivas in i borgensavtalet.

5. Säkerheter

Vid tecknande av kommunal borgen bör kommunen, om möjligt, kräva säkerhet från låntagaren/gäldenären för hela eller delar av borgensåtagandet. Säkerhet kan bland annat utgöras av:

- pantbrev i fast egendom
- företagsinteckning
- säkerhetsöverlåtelse av byggnad på ofri grund
- solidarisk borgen från styrelsemedlemmar (personlig, eller annan typ av underborgen) och/eller
- intäkter från kommande bidrag.

För det fall säkerhet lämnas i form av pantbrev i fast egendom får ytterligare belåning i pantsatt fastighet som utgångspunkt inte ske utan kommunens medgivande. Låntagare ska som ett villkor för att borgen beviljas förbinda sig att hålla de objekt och de investeringar som borgen lämnas för betryggande försäkrade under den tid som borgen ska gälla. Kommunen ska fortlöpande hållas underrättad om att försäkringen gäller.

6. Borgensansökan

En borgensansökan skall innehålla

- formell ansökan om kommunal borgen, undertecknad av behöriga firmatecknare;
- revisions- och verksamhetsberättelse samt resultat- och likviditetsbudget för låntagare/gäldenär avseende ansöknings året;
- i förekommande fall stadgar, uppgift om antal medlemmar och medlemsavgifter i låntagare/gäldenär;
- uppgift om verksam styrelse samt firmatecknare i låntagare/gäldenär;
- noggrann beskrivning av den verksamhet som låntagaren/gäldenären bedriver, innefattande beskrivning av verksamhetens ändamål;
- noggrann beskrivning av den investering och verksamhet som ansökan avser med tydligt angivande av dess ändamål;
- ekonomisk kalkyl innefattande de budgeterade investeringskostnaderna och de intäkter varmed investeringen avser finansieras, av kalkylen skall bland annat framgå hur det lån för vilket borgen söks skall avbetalas;
- ekonomisk kalkyl innefattande en budget för de tre närmaste verksamhetsåren



avseende låntagarens/gäldenärens inkomster och utgifter;

- uppgifter om villkoren för det lån som borgensåtagandet avser; och
- uppgift om vilken säkerhet som kan erbjudas.

7. Beslutsgång

Beslut om borgensåtagande fattas, efter ansökan härom i enlighet med vad som anges ovan, av kommunfullmäktige. Inför ett beslut om borgen skall kommunen bland annat göra en noggrann prövning av den risk åtagandet medför för kommunen från ett ekonomiskt och strategiskt perspektiv. Först efter att ett beslut om att lämna borgensförbindelse har vunnit laga kraft får underskrift av relevanta handlingar ske.

I beslut om kommunens borgensåtagande skall följande regleras:

beslutets giltighet;

borgensåtagandets löptid;

- uppgift om låntagare/gäldenär för vilken förpliktelsen ställs;
- uppgift om för vilket objekt eller vilken investering borgensåtagandet utställs;
- typ av borgen;
- typ av lån och lånets omfattning samt uppgift om eventuell amorteringsplan;
- beloppsbegränsning för borgensåtagandet;
- storleken på borgensavgiften;
- tidsbegränsning för borgensåtagandet;

8. Redovisning av borgen

Den kommunala redovisningen ska bland annat informera om de förpliktelser som kommunen har iklätt sig. Kommunallagen och god redovisningssed kräver att kommunen i sin årsredovisning upplyser om borgensförbindelser och övriga förbindelser. En riskbedömning av kommunens borgensåtaganden bör göras varje år i årsredovisningen. I årsredovisningen ska (med belopp) framgå de förpliktelser under borgensåtaganden som kommunen har varit tvungen att infria.

Antaget av kommunfullmäktige 2013-11-25, § 177



Borgenspolicy för Kalix kommun

1. Allmänt

1.1 Inledning

Ett kommunalt borgensåtagande är ett stöd från kommunen som syftar till att stödja en icke kommunal verksamhet. Ett sådant borgensåtagande är inte någon obligatorisk eller tvingande verksamhet för kommunen. Ibland blir kommunen efterfrågad som säkerställare på grund av sin breda förankring i samhällsekonomin. Kommunal borgen ska emellertid tillämpas restriktivt.

Efter särskild prövning kan borgen lämnas till föreningar och organisationer, som verkar inom eller för kommunen. Stöd i form av borgen får endast ges för sådan verksamhet som kommunen kompetensenligt skulle kunna bedriva i egen regi.

1.2 Syfte

Syftet med en borgenspolicy för kommunen är att vad som anges häri ska vara styrande och vägledande för kommunens beslutsfattare och handläggare i de aktuella frågorna. Avsikten är att åstadkomma en konsekvent hantering och styrning av borgensfrågor i kommunen. Dessutom syftar förevarande borgenspolicy till att upplysa kreditgivare och andra externa intressenter om efter vilka grunder kommunen åtar sig borgensförbindelser.

1.3 Vanliga typer av borgen

I allmänhet utformas ett borgensåtagande på något av följande sätt:

Enkel borgen

Vid enkel borgen blir borgensmannen betalningsskyldig först sedan det vid utmätningsförsök hos låntagaren/gäldenären har konstaterats att denne inte kan betala. En variant av enkel borgen är så kallad fyllnadsborgen. Ett sådant borgensåtagande används främst vid lån där säkerhet även lämnas i form av panträtt i den belånade egendomen. Betalningsansvar under en fyllnadsborgen inträder normalt när pantsäkerheten har realiserats, men inte räckt för att betala långivarens fordran.

Proprieborgen

Vid proprieborgen ingår borgensmannen borgen med förbindelse som gäller "såsom för egen skuld". Detta innebär att långivaren vid utebliven betalning har möjlighet att kräva vem långivaren vill av låntagaren eller borgensmannen dvs. det föreligger ett solidariskt ansvar.

Generell borgen

En generell borgen är en variant av proprieborgen och innebär att inte endast befintliga, utan även kommande, skulder till långivaren omfattas av borgensåtagandet.

1.4 Organisation

Kommunfullmäktige beslutar om ett nytt kommunalt borgensåtagande. Villkors-ändringar avseende tidigare beslutade borgensåtaganden är enligt kommunstyrelsens delegationsordning 7.6 vidaredelegerat från kommunfullmäktige till kommunstyrelsen.

2. Omfattning av borgensåtaganden

2.1 Borgensåtagandet syfte

I kommunallagen finns kompetensbegränsande principer för kommuner. En kommun måste agera inom sin kommunala kompetens. Detta innebär att det måste finnas ett allmänintresse av den



verksamhet som kommunens stöd riktar sig mot. Det skall alltså utifrån den kommunala kompetensen anses lämpligt och ända-målsenligt att kommunen befattar sig i angelägenheten. Kommunen är generellt förhindrad att ge individuellt inriktat stöd till enskilda näringsidkare. För att sådant stöd skall få ges krävs att det finns synnerliga skäl för kommunens åtgärd. Vidare får kommunalt stöd i form av borgensåtaganden inte lämnas på sådana villkor att en sund konkurrens motverkas.

För att kommunen ska göra ett borgensåtagande ska dess syfte vara att stödja verksamhet som inte bedrivs av kommunen själv, men som ur kommunalpolitisk synpunkt anses angelägen och ligger inom ramen för kommunens befogenheter. De ändamål som åtagandet gynnar ska alltså sammanfalla med kommunens egna syften och intressen. Ett kommunalt borgensåtagande får inte äventyra eller fördyra kostnaden för den egna kommunala upplåningen.

2.2 Verksamhet och ändamål - allmänna begränsningar

Kommunal borgen ska endast lämnas om ett sådant åtagande är en absolut nödvändighet för genomförandet av projekt eller verksamhet som kommunen värderar som angelägen. Det är därför viktigt att klargöra ändamål och underlag för den verksamhet låntagaren bedriver innan borgen beviljas. Kommunal borgen får endast lämnas till förmån för helägt kommunalt aktiebolag, delägt kommunalt aktiebolag, stiftelse samt till föreningar och organisationer.

Borgensåtaganden för allmännyttiga ideella och ekonomiska föreningar ska företrädesvis avse förening/organisation som bedriver verksamhet som främjar kommunens invånare.

2.3 Belopps- och tidsgränser

Ett borgensåtagande ska alltid vara tydligt avgränsat vad avser belopp och tid. Vid borgen till annan än hel- eller delägt kommunalt bolag/stiftelse ska kommunens åtagande tidsbegränsas till längst 10 år. Redan ingångna åtaganden ska, vid förnyelse, om möjligt tidsbegränsas på motsvarande sätt.

För det fall kommunens borgensåtagande avser långfristiga lån ska låntagaren redovisa en amorteringsplan (rak amortering) att gälla för lånet. För föreningar/ organisationer ska amortering påbörjas inom ett år. Lån kan omsättas hos olika institut, men ursprungliga amorteringsplaner, återstående löptider och belopp får inte överskridas utan en ny prövning av borgensåtagandet. Kommunens regressrätt ska skrivas in i villkoren för borgensåtagandet. Borgen för lån i utländsk valuta bör inte eftersträvas.

3. Riskanalys/bedömningar

En kommun har skyldighet att ha en god ekonomisk hushållning i sin verksamhet. Kommunala medel ska hanteras med försiktighet. Av detta följer att stor restriktivitet ska prägla kommunens iklädande av borgensansvar.

Ett borgensåtagande innebär alltid ett risktagande. Kommunens beslut att ingå ett borgensåtagande ska alltid föregås av en noggrann analys/bedömning av den risk som borgensåtagandet medför för kommunen. Vid sådan riskanalys ska bland annat följande övervägas:

- affärsmässiga risker - innefattande låntagarens marknadsposition
- finansiella risker - innefattande kreditvärdering av låntagaren, bedömning av låntagarens möjligheter att fullfölja sina åtaganden, bedömning av lån, låneobjekt och lånevillkor samt bedömning av möjlighet att finansiera objektet på annat sätt och kostnaden för alternativ finansiering.

Riskanalys ska genomföras vid behov med beaktande av bland annat förändringar i ekonomiska förutsättningar, lagstiftning, enskilda händelser m m . En riskanalys ska göras vid förnyande av äldre borgensåtaganden.



Vid borgen till kommunens helägda bolag gäller att de lån som kommunen går i borgen för begränsas till godkända långgivare, låneformer och riskbegränsningar som anges i Kalix kommuns Finanspolicy. För delägda bolag ska motsvarande begränsningar eftersträvas vid prövning av borgensåtagandet.

4. Riskavgift

Kommunens borgensåtaganden är förenade med kostnader och risker för kommunen som ska kompenseras genom en avgift. Avgiften ska täcka kostnader för administration o dyl.

För borgensåtaganden avseende kommunens hel- eller delägda dotterbolag/-stiftelse utgår en årlig borgensavgift enligt gällande finanspolicy av ingående aktuell kapitalskuld. Avgiften erläggs en gång per år i efterskott i samband med årsbokslut dock senast den 31 mars.

För borgensåtaganden som lämnas till annan än hel- och delägda dotterbolag/stiftelse utgår en årlig borgensavgift som fastställs av kommunfullmäktige i samband med beslut om borgen, dock minst till beloppet som stipulerats i gällande finanspolicy av ingående aktuell kapitalskuld. Avgiftens storlek skall sättas i proportion till risken med borgensåtagandet. Avgiften erläggs en gång per år i efterskott i samband med årsbokslut dock senast den 31 mars.

Avgifterna ska skrivas in i borgensavtalet.

5. Säkerheter

Vid tecknande av kommunal borgen bör kommunen, om möjligt, kräva säkerhet från låntagaren/gäldenären för hela eller delar av borgensåtagandet. Säkerhet kan bland annat utgöras av:

- pantbrev i fast egendom
- företagsinteckning
- säkerhetsöverlåtelse av byggnad på ofri grund
- solidarisk borgen från styrelsemedlemmar (personlig, eller annan typ av underborgen) och/eller
- intäkter från kommande bidrag.

För det fall säkerhet lämnas i form av pantbrev i fast egendom får ytterligare belåning i pantsatt fastighet som utgångspunkt inte ske utan kommunens medgivande. Låntagare ska som ett villkor för att borgen beviljas förbinda sig att hålla de objekt och de investeringar som borgen lämnas för betryggande försäkrade under den tid som borgen ska gälla. Kommunen ska fortlöpande hållas underrättad om att försäkringen gäller.

6. Borgensansökan

En borgensansökan skall innehålla

- formell ansökan om kommunal borgen, undertecknad av behöriga firmatecknare;
- revisions- och verksamhetsberättelse samt resultat- och likviditetsbudget för låntagare/gäldenär avseende ansöknings året;
- i förekommande fall stadgar, uppgift om antal medlemmar och medlemsavgifter i låntagare/gäldenär;
- uppgift om verksam styrelse samt firmatecknare i låntagare/gäldenär;
- noggrann beskrivning av den verksamhet som låntagaren/gäldenären bedriver, innefattande beskrivning av verksamhetens ändamål;
- noggrann beskrivning av den investering och verksamhet som ansökan avser med tydligt angivande av dess ändamål;
- ekonomisk kalkyl innefattande de budgeterade investeringskostnaderna och de intäkter varmed investeringen avser finansieras, av kalkylen skall bland annat framgå hur det lån för vilket borgen söks skall avbetalas;
- ekonomisk kalkyl innefattande en budget för de tre närmaste verksamhetsåren



avseende låntagarens/gäldenärens inkomster och utgifter;

- uppgifter om villkoren för det lån som borgensåtagandet avser; och
- uppgift om vilken säkerhet som kan erbjudas.

7. Beslutsgång

Beslut om borgensåtagande fattas, efter ansökan härom i enlighet med vad som anges ovan, av kommunfullmäktige. Inför ett beslut om borgen skall kommunen bland annat göra en noggrann prövning av den risk åtagandet medför för kommunen från ett ekonomiskt och strategiskt perspektiv. Först efter att ett beslut om att lämna borgensförbindelse har vunnit laga kraft får underskrift av relevanta handlingar ske.

I beslut om kommunens borgensåtagande skall följande regleras:

beslutets giltighet;

borgensåtagandets löptid;

- uppgift om låntagare/gäldenär för vilken förpliktelsen ställs;
- uppgift om för vilket objekt eller vilken investering borgensåtagandet utställs;
- typ av borgen;
- typ av lån och lånets omfattning samt uppgift om eventuell amorteringsplan;
- beloppsbegränsning för borgensåtagandet;
- storleken på borgensavgiften;
- tidsbegränsning för borgensåtagandet;

8. Redovisning av borgen

Den kommunala redovisningen ska bland annat informera om de förpliktelser som kommunen har iklätt sig. Kommunallagen och god redovisningssed kräver att kommunen i sin årsredovisning upplyser om borgensförbindelser och övriga förbindelser. En riskbedömning av kommunens borgensåtaganden bör göras varje år i årsredovisningen. I årsredovisningen ska (med belopp) framgå de förpliktelser under borgensåtaganden som kommunen har varit tvungen att infria.

Antaget av kommunfullmäktige 2013-11-25, § 177



Borgenspolicy för Kalix kommun

1. Allmänt

1.1 Inledning

Ett kommunalt borgensåtagande är ett stöd från kommunen som syftar till att stödja en icke kommunal verksamhet. Ett sådant borgensåtagande är inte någon obligatorisk eller tvingande verksamhet för kommunen. Ibland blir kommunen efterfrågad som säkerställare på grund av sin breda förankring i samhällsekonomin. Kommunal borgen ska emellertid tillämpas restriktivt.

Efter särskild prövning kan borgen lämnas till föreningar och organisationer, som verkar inom eller för kommunen. Stöd i form av borgen får endast ges för sådan verksamhet som kommunen kompetensenligt skulle kunna bedriva i egen regi.

1.2 Syfte

Syftet med en borgenspolicy för kommunen är att vad som anges häri ska vara styrande och vägledande för kommunens beslutsfattare och handläggare i de aktuella frågorna. Avsikten är att åstadkomma en konsekvent hantering och styrning av borgensfrågor i kommunen. Dessutom syftar förevarande borgenspolicy till att upplysa kreditgivare och andra externa intressenter om efter vilka grunder kommunen åtar sig borgensförbindelser.

1.3 Vanliga typer av borgen

I allmänhet utformas ett borgensåtagande på något av följande sätt:

Enkel borgen

Vid enkel borgen blir borgensmannen betalningsskyldig först sedan det vid utmätningsförsök hos låntagaren/gäldenären har konstaterats att denne inte kan betala. En variant av enkel borgen är så kallad fyllnadsborgen. Ett sådant borgensåtagande används främst vid lån där säkerhet även lämnas i form av panträtt i den belånade egendomen. Betalningsansvar under en fyllnadsborgen inträder normalt när pantsäkerheten har realiserats, men inte räckt för att betala långivarens fordran.

Proprieborgen

Vid proprieborgen ingår borgensmannen borgen med förbindelse som gäller "såsom för egen skuld". Detta innebär att långivaren vid utebliven betalning har möjlighet att kräva vem långivaren vill av låntagaren eller borgensmannen dvs. det föreligger ett solidariskt ansvar.

Generell borgen

En generell borgen är en variant av proprieborgen och innebär att inte endast befintliga, utan även kommande, skulder till långivaren omfattas av borgensåtagandet.

1.4 Organisation

Kommunfullmäktige beslutar om ett nytt kommunalt borgensåtagande. Villkors-ändringar avseende tidigare beslutade borgensåtaganden är enligt kommunstyrelsens delegationsordning 7.6 vidaredelegerat från kommunfullmäktige till kommunstyrelsen.

2. Omfattning av borgensåtaganden

2.1 Borgensåtagandet syfte

I kommunallagen finns kompetensbegränsande principer för kommuner. En kommun måste agera inom sin kommunala kompetens. Detta innebär att det måste finnas ett allmänintresse av den



verksamhet som kommunens stöd riktar sig mot. Det skall alltså utifrån den kommunala kompetensen anses lämpligt och ända-målsenligt att kommunen befattar sig i angelägenheten. Kommunen är generellt förhindrad att ge individuellt inriktat stöd till enskilda näringsidkare. För att sådant stöd skall få ges krävs att det finns synnerliga skäl för kommunens åtgärd. Vidare får kommunalt stöd i form av borgensåtaganden inte lämnas på sådana villkor att en sund konkurrens motverkas.

För att kommunen ska göra ett borgensåtagande ska dess syfte vara att stödja verksamhet som inte bedrivs av kommunen själv, men som ur kommunalpolitisk synpunkt anses angelägen och ligger inom ramen för kommunens befogenheter. De ändamål som åtagandet gynnar ska alltså sammanfalla med kommunens egna syften och intressen. Ett kommunalt borgensåtagande får inte äventyra eller fördyra kostnaden för den egna kommunala upplåningen.

2.2 Verksamhet och ändamål - allmänna begränsningar

Kommunal borgen ska endast lämnas om ett sådant åtagande är en absolut nödvändighet för genomförandet av projekt eller verksamhet som kommunen värderar som angelägen. Det är därför viktigt att klargöra ändamål och underlag för den verksamhet låntagaren bedriver innan borgen beviljas. Kommunal borgen får endast lämnas till förmån för helägt kommunalt aktiebolag, delägt kommunalt aktiebolag, stiftelse samt till föreningar och organisationer.

Borgensåtaganden för allmännyttiga ideella och ekonomiska föreningar ska företrädesvis avse förening/organisation som bedriver verksamhet som främjar kommunens invånare.

2.3 Belopps- och tidsgränser

Ett borgensåtagande ska alltid vara tydligt avgränsat vad avser belopp och tid. Vid borgen till annan än hel- eller delägt kommunalt bolag/stiftelse ska kommunens åtagande tidsbegränsas till längst 10 år. Redan ingångna åtaganden ska, vid förnyelse, om möjligt tidsbegränsas på motsvarande sätt.

För det fall kommunens borgensåtagande avser långfristiga lån ska låntagaren redovisa en amorteringsplan (rak amortering) att gälla för lånet. För föreningar/ organisationer ska amortering påbörjas inom ett år. Lån kan omsättas hos olika institut, men ursprungliga amorteringsplaner, återstående löptider och belopp får inte överskridas utan en ny prövning av borgensåtagandet. Kommunens regressrätt ska skrivas in i villkoren för borgensåtagandet. Borgen för lån i utländsk valuta bör inte eftersträvas.

3. Riskanalys/bedömningar

En kommun har skyldighet att ha en god ekonomisk hushållning i sin verksamhet. Kommunala medel ska hanteras med försiktighet. Av detta följer att stor restriktivitet ska prägla kommunens iklädande av borgensansvar.

Ett borgensåtagande innebär alltid ett risktagande. Kommunens beslut att ingå ett borgensåtagande ska alltid föregås av en noggrann analys/bedömning av den risk som borgensåtagandet medför för kommunen. Vid sådan riskanalys ska bland annat följande övervägas:

- affärsmässiga risker - innefattande låntagarens marknadsposition
- finansiella risker - innefattande kreditvärdering av låntagaren, bedömning av låntagarens möjligheter att fullfölja sina åtaganden, bedömning av lån, låneobjekt och lånevillkor samt bedömning av möjlighet att finansiera objektet på annat sätt och kostnaden för alternativ finansiering.

Riskanalys ska genomföras vid behov med beaktande av bland annat förändringar i ekonomiska förutsättningar, lagstiftning, enskilda händelser m m . En riskanalys ska göras vid förnyande av äldre borgensåtaganden.



Vid borgen till kommunens helägda bolag gäller att de lån som kommunen går i borgen för begränsas till godkända långgivare, låneformer och riskbegränsningar som anges i Kalix kommuns Finanspolicy. För delägda bolag ska motsvarande begränsningar eftersträvas vid prövning av borgensåtagandet.

4. Riskavgift

Kommunens borgensåtaganden är förenade med kostnader och risker för kommunen som ska kompenseras genom en avgift. Avgiften ska täcka kostnader för administration o dyl.

För borgensåtaganden avseende kommunens hel- eller delägda dotterbolag/-stiftelse utgår en årlig borgensavgift enligt gällande finanspolicy av ingående aktuell kapitalskuld. Avgiften erläggs en gång per år i efterskott i samband med årsbokslut dock senast den 31 mars.

För borgensåtaganden som lämnas till annan än hel- och delägda dotterbolag/stiftelse utgår en årlig borgensavgift som fastställs av kommunfullmäktige i samband med beslut om borgen, dock minst till beloppet som stipulerats i gällande finanspolicy av ingående aktuell kapitalskuld. Avgiftens storlek skall sättas i proportion till risken med borgensåtagandet. Avgiften erläggs en gång per år i efterskott i samband med årsbokslut dock senast den 31 mars.

Avgifterna ska skrivas in i borgensavtalet.

5. Säkerheter

Vid tecknande av kommunal borgen bör kommunen, om möjligt, kräva säkerhet från låntagaren/gäldenären för hela eller delar av borgensåtagandet. Säkerhet kan bland annat utgöras av:

- pantbrev i fast egendom
- företagsinteckning
- säkerhetsöverlåtelse av byggnad på ofri grund
- solidarisk borgen från styrelsemedlemmar (personlig, eller annan typ av underborgen) och/eller
- intäkter från kommande bidrag.

För det fall säkerhet lämnas i form av pantbrev i fast egendom får ytterligare belåning i pantsatt fastighet som utgångspunkt inte ske utan kommunens medgivande. Låntagare ska som ett villkor för att borgen beviljas förbinda sig att hålla de objekt och de investeringar som borgen lämnas för betryggande försäkrade under den tid som borgen ska gälla. Kommunen ska fortlöpande hållas underrättad om att försäkringen gäller.

6. Borgensansökan

En borgensansökan skall innehålla

- formell ansökan om kommunal borgen, undertecknad av behöriga firmatecknare;
- revisions- och verksamhetsberättelse samt resultat- och likviditetsbudget för låntagare/gäldenär avseende ansöknings året;
- i förekommande fall stadgar, uppgift om antal medlemmar och medlemsavgifter i låntagare/gäldenär;
- uppgift om verksam styrelse samt firmatecknare i låntagare/gäldenär;
- noggrann beskrivning av den verksamhet som låntagaren/gäldenären bedriver, innefattande beskrivning av verksamhetens ändamål;
- noggrann beskrivning av den investering och verksamhet som ansökan avser med tydligt angivande av dess ändamål;
- ekonomisk kalkyl innefattande de budgeterade investeringskostnaderna och de intäkter varmed investeringen avser finansieras, av kalkylen skall bland annat framgå hur det lån för vilket borgen söks skall avbetalas;
- ekonomisk kalkyl innefattande en budget för de tre närmaste verksamhetsåren



avseende låntagarens/gäldenärens inkomster och utgifter;

- uppgifter om villkoren för det lån som borgensåtagandet avser; och
- uppgift om vilken säkerhet som kan erbjudas.

7. Beslutsgång

Beslut om borgensåtagande fattas, efter ansökan härom i enlighet med vad som anges ovan, av kommunfullmäktige. Inför ett beslut om borgen skall kommunen bland annat göra en noggrann prövning av den risk åtagandet medför för kommunen från ett ekonomiskt och strategiskt perspektiv. Först efter att ett beslut om att lämna borgensförbindelse har vunnit laga kraft får underskrift av relevanta handlingar ske.

I beslut om kommunens borgensåtagande skall följande regleras:

beslutets giltighet;

borgensåtagandets löptid;

- uppgift om låntagare/gäldenär för vilken förpliktelsen ställs;
- uppgift om för vilket objekt eller vilken investering borgensåtagandet utställs;
- typ av borgen;
- typ av lån och lånets omfattning samt uppgift om eventuell amorteringsplan;
- beloppsbegränsning för borgensåtagandet;
- storleken på borgensavgiften;
- tidsbegränsning för borgensåtagandet;

8. Redovisning av borgen

Den kommunala redovisningen ska bland annat informera om de förpliktelser som kommunen har iklätt sig. Kommunallagen och god redovisningssed kräver att kommunen i sin årsredovisning upplyser om borgensförbindelser och övriga förbindelser. En riskbedömning av kommunens borgensåtaganden bör göras varje år i årsredovisningen. I årsredovisningen ska (med belopp) framgå de förpliktelser under borgensåtaganden som kommunen har varit tvungen att infria.

Antaget av kommunfullmäktige 2013-11-25, § 177