

Bijlage C

Stappenplan beoordeling aanvraag tot garantstelling

Stap 1

- de instelling moet een rechtspersoon zijn die maatschappelijk actief is binnen de gemeente
- de doelstelling van de rechtspersoon is ideëel en niet gericht op winst. Dit moet blijken uit zowel de statuten als uit het feitelijk handelen van bestuurders/medewerkers
- de instelling moet, indien van toepassing, een vergunning hebben voor de investering
- indien van toepassing moet de instelling voldoen aan de (Europese) aanbestedingsregels

Stap 2

- heeft de instelling de gemeente (gedeeltelijk) nodig voor de financiering van de gewenste investering
- het moet voor de instelling niet mogelijk zijn de garantstelling (volledig) bij een waarborgfonds onder te brengen. Daarbij moet duidelijk zijn wat de reden hiervan is en waarom de gemeente dan wel garantstelling zou verlenen
- nagegaan wordt in hoeverre de aanvrager pogingen heeft gedaan c.q. nog kan doen om het bedrag van de aan trekken geldlening te verlagen door bijvoorbeeld zelfwerkzaamheid en/of sponsoring
- kan de instelling ook zonder gemeentegarantie een geldlening krijgen? Een rentevoordeel alleen is geen reden voor het afgeven van een gemeentegarantie
- de gemeentegarantie wordt verplicht gesteld door minimaal 2 bancaire instellingen. De aanvrager dient daarvoor verklaringen in van twee eventueel door de gemeente aan te wijzen kredietverschaffers. Daarbij moet duidelijk zijn om welke reden deze bankinstellingen gemeentegarantie verplicht stellen.

Stap 3

Is er sprake van een maatschappelijk belang waarvoor door de instelling kapitaal wordt aangetrokken. De maatschappelijke relevantie van de investering kan aanleiding geven gemeentegarantie in overweging te nemen. Een investering draagt bijvoorbeeld bij aan de gemeentelijke beleidsdoelstellingen zoals die zijn geformuleerd in beleidsnota's. Er dient daarom bezien te worden:

- in hoeverre de investering in het gemeentelijk beleid past
- hoe groot de invloed van de gemeente op het betreffende beleidsterrein is
- waarom de investering nodig is en waarom gemeentelijke medewerking noodzakelijk is

Stap 4

Loopt de gemeente met de garantstelling een acceptabel risico. Daarbij moet de instelling gelet op haar financiële positie in staat zijn de rente en aflossing op te brengen.

Aan de hand van de financiële jaarstukken van de instelling wordt beoordeeld of de instelling de uit de investering voortkomende lasten binnen een sluitende exploitatie weet op te vangen. De aanvraag moet aan de volgende eisen voldoen/vergezeld gaan van de volgende stukken:

1. aanvraag schriftelijk indienen
2. investeringsplan met baten en lasten
3. de 2 laatste jaarrekeningen
4. de (meerjaren)begroting in tweevoud, inclusief de raming van de hogere lasten en de dekking daarvan
5. offertes van 2 geldverstrekkers
6. concept geldleningsovereenkomst

Stap 5.

Aan de garantstelling worden de volgende voorwaarden verbonden:

1. verplichting dat de lening wordt bestemd voor het doel waarvoor deze is aangegaan.
2. een (voorkeurs)recht tot navordering indien de gemeente haar garantieverplichting moet nakomen.
3. de positie van de gemeente als schuldeiser dient zo preferent mogelijk te zijn.
4. indien van toepassing verzekering en onderhoud van het onderpand.
5. niet starten met werkzaamheden voor het besluit verlening garantie geldlening is genomen
6. de goedkeuring van de begroting van de geldnemer, waarin de lasten van de investering voor het eerst zijn verwerkt.

7. tijdige inzending van de jaarrekening.
8. indien van toepassing voorbehoud goedkeuring door b en w voor wijziging of vervreemding van het onderpand (negatieve hypotheekverklaring).
9. voorbehoud van toestemming van b en w voor het in- en uitlenen van gelden door de geldnemer.
10. voorbehoud van goedkeuring van b en w voor een statutenwijziging en besluit tot ontbinding van de geldnemer.
11. de verplichting om een verzekering bestuursaansprakelijkheid en/of fraudeverzekering af te sluiten.
12. een wettelijke aansprakelijkheidsverzekering.

Stap 6.

Aanvullend kunnen aan de garantstelling de volgende voorwaarden verbonden worden:

1. zekerheden voor de gemeente als garantieverstrekker.
2. afhankelijk van de omvang van de garantstelling een vereiste accountantscontrole van de jaarrekening.
3. mogelijkheid van toegang tot de bestuursvergaderingen van de geldnemer en overlegging van stukken
4. verplichting tot het geven van bepaalde tussentijdse informatie.