



# **Nota gemeentegaranties De Bilt 2010**

Gemeente De Bilt  
Maart 2010

## Inhoudsopgave

1.	Inleiding.....	3
2.	Wettelijk kader en bevoegdheden .....	3
3.	Uitgangspunten .....	4
3.1	Doel gemeentegarantie .....	4
3.2	Waarborgfondsen .....	4
3.3	Rentabiliteitsafweging .....	5
3.4	Financieel belang gemeente .....	5
4.	Gemeentegarantie onder voorwaarden.....	5
4.1	Voorwaarden.....	5
4.2	Zekerheidsstelling .....	5
5.	Toetsing van de aanvraag .....	5
5.1	Toetsing staatssteun .....	5
5.2	Toetsing financiële positie aanvrager.....	6
6.	Samenvatting .....	6
Bijlage A	Voorwaarden t.a.v. de rechtspersoon (geldnemer).....	7
Bijlage B	Voorwaarden voor de kredietverstrekker (geldgever).....	8
Bijlage C	Stroomschema ter bepaling gemeentegarantie .....	9
Bijlage D	Stroomschema aanvraag gemeentegarantie.....	11
Bijlage E	Aanvraagformulier .....	15
Bijlage F	Interne werkafspraken .....	17

## **1. Inleiding**

Het instrument gemeentegaranties wordt door de gemeente De Bilt gehanteerd om rechtspersonen in De Bilt te ondersteunen hun doelstellingen te verwezenlijken. Het doel waarvoor dit instrument wordt gebruikt moet passen binnen het gemeentelijk beleid uit hoofde van de publieke taak en het algemeen belang. De toetsingskaders of spelregels voor het verlenen van een garantie zijn weliswaar af te leiden uit genomen besluiten, echter een beleidsdocument waarin duidelijk wordt aangegeven onder welke voorwaarden de gemeente gemeentegaranties als een doelmatig beleidsmiddel kan inzetten ontbreekt. Hierdoor is er onvoldoende houvast bij de besluitvorming in concrete gevallen. Tevens dient het beleid bekend te worden gemaakt. De regels houden in hoe het college de bevoegdheid tot het verlenen van gemeentegaranties invult.

in paragraaf 2 wordt het wettelijk kader besproken. Paragraaf 3 gaat in op de uitgangspunten voor het verstrekken van gemeentegaranties. Vervolgens wordt in paragraaf 4 het verstrekken van de gemeentegarantie onder voorwaarden besproken. Paragraaf 5 vermeldt de procedure omtrent de toetsing van de aanvraag. In paragraaf 6 wordt een samenvatting gegeven.

## **2. Wettelijk kader en bevoegdheden**

De wetgever heeft in verschillende wetten, kaders en voorschriften aangegeven waaraan de afgifte van een gemeentegarantie moet voldoen. Hieronder volgt een opsomming van de relevante regelgeving:

### **Verdrag Europese gemeenschap (EG verdrag)**

Indien de gemeente een garantie afgeeft voor de uitoefening van de publieke taak dient zij rekening te houden met de staatssteunregels van het Verdrag van de Europese Gemeenschap (artikelen 87 lid 1, 88 en 89 EG verdrag).

### **Wet Financiering Decentrale Overheden (Wet FIDO)**

Artikel 2 lid 1 Wet FIDO geeft aan dat het verstrekken of uitzetten van middelen (waaronder het verstrekken van een gemeentegarantie) uitsluitend is toegestaan indien zij de uitoefening van de publieke taak beoogt. Regelgeving hieromtrent is tevens te vinden in het Besluit leningsvoorwaarden. Tevens wordt in de wet een verbod op vreemde valuta en indexering van de hoofdsom van de te garanderen lening gesteld.

### **Algemene wet bestuursrecht (Awb)**

Op grond van artikel 4:21 Awb is het verstrekken van een gemeentegarantie een vorm van subsidiëring. De Awb bepaalt dat subsidies slechts verstrekt kunnen worden op grond van een wettelijk voorschrift dat regelt voor welke activiteiten subsidie kan worden verstrekt. 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.

### **Gemeentewet (Gw)**

Op grond van artikel 160 lid 1 sub e Gw is het een bevoegdheid van het college om privaatrechtelijke rechtshandelingen te verrichten, zo ook de verstrekking van een gemeentegarantie. Zij heeft de plicht de raad te informeren over besluiten die majeure gevolgen kunnen hebben voor de gemeente. (artikel 169 lid 4 Gw –voorhangprocedure)

### **Burgerlijk wetboek (BW)**

De afgifte van een gemeentegarantie is een privaatrechtelijke rechtshandeling. Meer in het bijzonder is het een vorm van borgtocht. Artikel 7:850 BW geeft regelgeving omtrent borgtocht.

Naast regelgeving van hogere wetgevers heeft de gemeente ook eigen regelgeving:

### **Financiële verordening**

Het college is voor het verstrekken van gemeentegaranties gebonden aan de voorschriften van de raad. De raad heeft op grond van artikel 212 Gw in een verordening regels opgenomen inzake de

algemene doelstelling en de te hanteren richtlijnen en limieten van de financieringsfunctie. In artikel 7 lid 7 onder b Financiële verordening is bepaald dat de raad voor garanties boven de € 40.000,00 de gelegenheid dient te krijgen om voorafgaand aan het collegebesluit wensen en bedingen ter kennis van het college te brengen. (voorhangprocedure)

In artikel 14 Financiële verordening is bepaald dat bij het uitzetten van middelen, het verstrekken van garanties en het aangaan van financiële participaties uit hoofde van de publieke taak het college – indien mogelijk – zekerheden bedingt. Het college motiveert in zijn besluit het openbaar belang van dergelijke uitzettingen van middelen, verstrekkingen van garanties en financiële participaties.

### **(Algemene) subsidieverordeningen gemeente De Bilt**

De gemeente kent 3 subsidieverordeningen:

- De verordening regelende de algemene subsidiebepalingen en voorwaarden voor subsidies aan welzijnsinstellingen 2003.
- De subsidieverordening Stimulering Sociaal en Cultureel Leven De Bilt 2006.
- De subsidieverordening Bijzondere Educatieve Activiteiten voor scholen De Bilt 2006. De laatste twee verordeningen zijn deelverordeningen die gebaseerd zijn op de eerste. In de verordeningen zijn gemeentegaranties bewust uitgezonderd van het subsidiebegrip. Dit betekent dat gemeentegaranties niet gebaseerd kunnen worden op basis van deze verordeningen.

## **3. Uitgangspunten**

### *3.1 Doel gemeentegarantie*

Het doel waarvoor een garantstelling wordt verleend moet passen binnen de regelgeving en het gemeentelijk beleid uit hoofde van de publieke taak. In de drie subsidieverordeningen zijn een groot aantal beleidsterreinen vastgelegd waarop rechtspersonen aanspraak kunnen maken op subsidiëring indien aan de criteria wordt voldaan. Deze beleidsterreinen gelden ook bij garantieverlening. Algemene criteria regelen 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. Deze beleidsnota is niet van toepassing op bijstandverlening in de vorm van borgtocht als bedoeld in de artikelen 49 en 51 van de Wet werk en bijstand.

### *3.2 Waarborgfondsen*

Er is een aantal waarborgfondsen waarop een beroep kan worden gedaan om geldleningen te borgen. Waarborgfondsen worden in beginsel gezien als een voorliggende voorziening die er toe leidt dat er geen afgifte van een gemeente garantie plaatsvindt. Bij de gemeentegaranties ten behoeve van sportinstellingen ligt dit anders. Aan het verlenen van een borgstelling wordt door de Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) de voorwaarde verbonden dat in beginsel ook een gemeentegarantie wordt verstrekt. De borgstelling van dit waarborgfonds bedraagt ten hoogste 50% van het te lenen bedrag, met een maximum van € 250.000,-. Voor het resterende bedrag van de lening kan de gemeente garant staan. Voorwaarde hierbij is dat een aanvrager zich eerst wendt tot het SWS en daarna pas bij de gemeente. De beoordeling van de aanvraag van het SWS is leidend. Dat wil zeggen: indien het SWS besluit om een borgstelling te verlenen, zal de gemeente op basis hiervan een afweging maken of zij voor het resterende bedrag van de lening garant zal staan. De voorwaarde aan de vragende instelling om minimaal 2 offertes van verschillende financiële instellingen te overleggen aan de gemeente vervalt hierbij. Algemeen geldt dat private en rechtspersonen zich in eerste instantie wenden tot de waarborgfondsen op de terreinen waarop zij zich bewegen. De gemeente wordt op haar beurt door de waarborgfondsen verzocht de door de waarborgfondsen verstrekte garanties mede te borgen door middel van bijvoorbeeld een achtervangovereenkomst.

### *3.3 Rentabiliteitsafweging*

Het komt voor dat kredietverstrekkers bereid zijn om aan private of rechtspersonen goedkoper een geldlening te verstrekken indien de gemeente garant staat. Deze benadering wordt ingegeven uit rentabiliteitsoverwegingen waarbij de risico's wordt afgewenteld op de gemeentelijke overheid. Ook hier geldt dat de (lokale) overheid in beginsel afziet van inmenging. Indien blijkt dat zonder garantie geen lening verstrekt kan en zal worden, kan binnen de kaders van de subsidieverordeningen een garantiestelling overwogen. In uitzonderlijke situaties kan het college van burgemeester en wethouders om hem moverende redenen hiervan afwijken. Zij deelt dit mede aan de raad. In beginsel wordt voor de bepaling van de uitgifte van gemeentegaranties uitgegaan van de criteria opgenomen in de gemeentelijke subsidieregelingen. Van private en rechtspersonen mag verwacht worden dat ze zich actief opstellen tegenover de kredietverstrekkers.

### *3.4 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 c.q. te verstrekken leningen, de daaraan verbonden risico's en het aanwezige gemeentelijke weerstandsvermogen is daarbij wezenlijk. Het subsidieplafond is aangegeven in de risicoparagraaf van de begroting.

## **4. Gemeentegarantie onder voorwaarden**

### *4.1 Voorwaarden*

De voorwaarden aangaande gemeentegaranties waaraan de rechtspersoon, respectievelijk de geldgever moeten voldoen zijn in de bijlagen A en B van deze notitie opgenomen. Uit oogpunt van de risicobeheersing dient de gemeente te toetsen of aan deze voorwaarden wordt voldaan.

### *4.2 Zekerheidsstelling*

Om het risico voor de gemeente enigszins te beperken kan zij bepaalde zekerheden afdwingen. Dit kan door middel van het vestigen van een hypotheek op de onroerend zaak of het vestigen van pandrecht op een roerende zaak van de aanvrager. Voor het vestigen van deze zekerheid is een notariële akte nodig. De looptijd van de garantie is maximaal gelijk aan de technische levensduur van de objecten die de gemeente tot zekerheid strekken voor de verleende garantie. Verder is het van belang dat de aanvrager het gebruik van de zaak niet tussentijds wijzigt, dan wel verkoopt zonder toestemming van de gemeente. De gemeentegarantie is immers afgegeven in het kader van het algemeen belang. Als het gebouw dan van eigenaar of van gebruik wisselt kunnen er ongewenste situaties ontstaan.

## **5. Toetsing van de aanvraag**

### *5.1 Toetsing staatssteun*

Subsidie aan ondernemingen kan, volgens Europees recht, aangemerkt worden als zijnde staatssteun, vandaar dat hieraan getoetst dient te worden.

Op grond van de artikelen 87 lid 1, 88 en 89 van het Verdrag van de Europese Gemeenschap (hierna EG) is er sprake van staatssteun als aan onderstaande criteria wordt voldaan:

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

Als het bovenstaande het geval is moet dit via het Rijk worden gemeld bij de Europese Commissie. (via het Coördinatiepunt Staatssteun van het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties). Er is geen sprake van staatssteun als de middelen zijn uitgezet of verstrekt tegen

marktconforme voorwaarden.

Tevens is er geen sprake van staatssteun als het gaat om de bekostiging van een onderneming die een typische overheidstaak uitvoert voor de gemeente of de subsidiëring van culturele instellingen en andere vormen van steunverlening hieraan. Staatssteun is alleen dan toegestaan wanneer er is voldaan aan de voorwaarden opgesomd in artikel 87 EG-verdrag.

### 5.2 *Toetsing financiële positie aanvrager*

De gemeente dient, voorafgaand aan de garantieverlening, onderzoek te doen naar de financiële toestand van de aanvragende instantie. Dit onderzoek maakt deel uit van de integrale advisering. De financieel consultant speelt hierbij een ondersteunende rol.

Het onderzoek bestaat onder andere uit een analyse van de volgende componenten:

- Het eigen vermogen. Indien er geen of onvoldoende eigen vermogen aanwezig is, kan de aanvraag worden afgewezen.
- Kunnen de kapitaallasten (rente+afschrijvingen) opgevangen worden binnen de exploitatie?
- Mogelijke toekomstige inkomsten en uitgaven.

Het aanvraagformulier (Bijlage E) vermeldt de stukken die meegeleverd dienen te worden bij de aanvraag.

## 6. **Samenvatting**

1. Het doel waarvoor de garantstelling wordt verleend moet passen binnen de geldende regelgevingen en het gemeentelijke beleid uit hoofde van de publieke taak. In beginsel wordt uitgegaan van de criteria opgenomen in de subsidieregelingen.
2. Private- en rechtspersonen dienen zich in eerste instantie te wenden tot de waarborgfondsen op de terreinen waarop zij zich bewegen. Hierop wordt getoetst.
3. In beginsel wordt ervan uitgegaan dat rechtspersonen en private marktpartijen (kredietverstrekkers) de zaken onderling regelen op basis van eigen verantwoordelijkheid, dus zonder tussenkomst van de (lokale) overheid.
4. Verzoeken om garantstellingen, waar uitsluitend sprake is van rentabiliteitsafwegingen (goedkoper lenen en risico gemeente) worden op grond van de subsidieregeling afgewezen. Indien zonder garantie geen lening verstrekt kan en zal worden komt garantstelling in beeld. In uitzonderlijke situaties kan het college om hem moverende redenen hiervan afwijken. Zij deelt dit mede aan de raad.
5. Gemeentegarantie wordt onder voorwaarden verstrekt indien blijkt dat ondanks aantoonbare inspanningen men er niet in slaagt de geldlening af te sluiten.
6. Aan een te verlenen garantie worden voorwaarden aan de aanvrager en Kredietverstrekker gesteld. Zie bijlagen A en B.
7. Om het risico voor de gemeente enigszins te beperken dient zij bepaalde zekerheden af te dwingen. Dit kan door middel van het vestigen van een hypotheekrecht op de onroerend zaak of het vestigen van pandrecht op een roerende zaak van de aanvrager.
8. De looptijd van de garantie is maximaal gelijk aan de technische levensduur van de objecten die de gemeente tot zekerheid strekken voor de verleende garantie.
9. De aanvrager mag het gebruik van de zaak niet tussentijds wijzigen dan wel verkopen zonder toestemming van de gemeente.
10. De aanvraag wordt getoetst op de aanwezigheid van staatssteun.
11. De risico's voor de gemeente worden beperkt door vooraf onderzoek te doen naar de financiële toestand waarin de aanvragende instantie verkeert.
12. De overeenkomst van geldlening moet voldoen aan de bepalingen gesteld in de Wet FIDO.

## **Bijlage A Voorwaarden t.a.v. de rechtspersoon (geldnemer)**

Aan de door de gemeente De Bilt te verstrekken gemeentegarantie worden ten aanzien van de rechtspersoon (aanvrager/geldnemer) voorwaarden gesteld. Deze voorwaarden worden bij een verzoek voor een gemeentegarantie vooraf meegedeeld aan de aanvrager. De aanvrager dient deze voorwaarden voor de besluitvorming voor akkoord te hebben ondertekend.

De aan de gemeentegarantie verbonden voorwaarden zijn:

- De maximale looptijd is 30 jaar. De aflossing van de lening vindt plaats op basis van de lineaire of annuitaire 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;
- De gemeente heeft het recht van zekerheidstelling, dit kan het recht van hypotheek of pandrecht zijn.
- Zonder voorafgaande toestemming van de gemeente is het de geldnemer niet toegestaan om de onroerend zaak, te vervreemden, te bezwaren, dan wel van bestemming te veranderen.
- De onroerend zaak moet voldoende verzekerd zijn voor herbouw of vervangingswaarde. De geldnemer dient hiervan (periodiek) een bewijs te verstrekken.
- De gemeente kan eisen stellen aan de administratie, en de controle hierop waarmee de geldnemer dient in te stemmen.
- De geldnemer dient zijn statuten te verstrekken.
- De geldnemer is verplicht jaarlijks, dertien weken voor aanvang van het boekjaar, zijn begroting te verstrekken, tenzij deze al eerder, in ongewijzigde vorm, is verstrekt.
- De geldnemer is verplicht, uiterlijk voor de eerste april na afloop van het boekjaar, zijn jaarrekening te verstrekken.
- De gemeente kan, als zij dit wenselijk acht, een financieel deskundige (toezichthouder) deel laten nemen aan de vergaderingen van het bestuur van de geldnemer, voor die onderdelen waarin het financiële beleid zullen worden behandeld.
- De geldverstrekker informeert het college jaarlijks, binnen zes maanden na het verstrijken van het boekjaar, of en in hoeverre de geldnemer zijn verplichtingen uit hoofde van de geldleningovereenkomst waarvoor de gemeente garant staat, is nagekomen.
- De geldnemer en geldverstrekker informeren het college in ieder geval zo spoedig mogelijk over:
  - a. het niet nakomen door de geldnemer van de aan de geldlening verbonden betalingsverplichtingen waarvoor de gemeente garant staat;
  - b. wezenlijke wijzigingen van de gegevens en bescheiden die bij de aanvraag om garantie zijn overgelegd;
  - c. een statutenwijziging van de geldnemer;
  - d. een fusie van de geldnemer;
  - e. ontbinding van de geldnemer.
- Indien de gemeente als borg wordt aangesproken blijft de betaling als schuld rusten op de geldnemer. Dit geldt zowel voor de aflossingen als voor de achterstallige rente.
- De gemeente dient direct te worden geïnformeerd als er substantiële financiële tegenvallers dreigen op te treden.
- De geldnemer verbindt zich om al die maatregelen te nemen die het college van belang acht ter waarborging van de financiële belangen van de gemeente en door het college schriftelijk aan de geldnemer zijn medegedeeld.

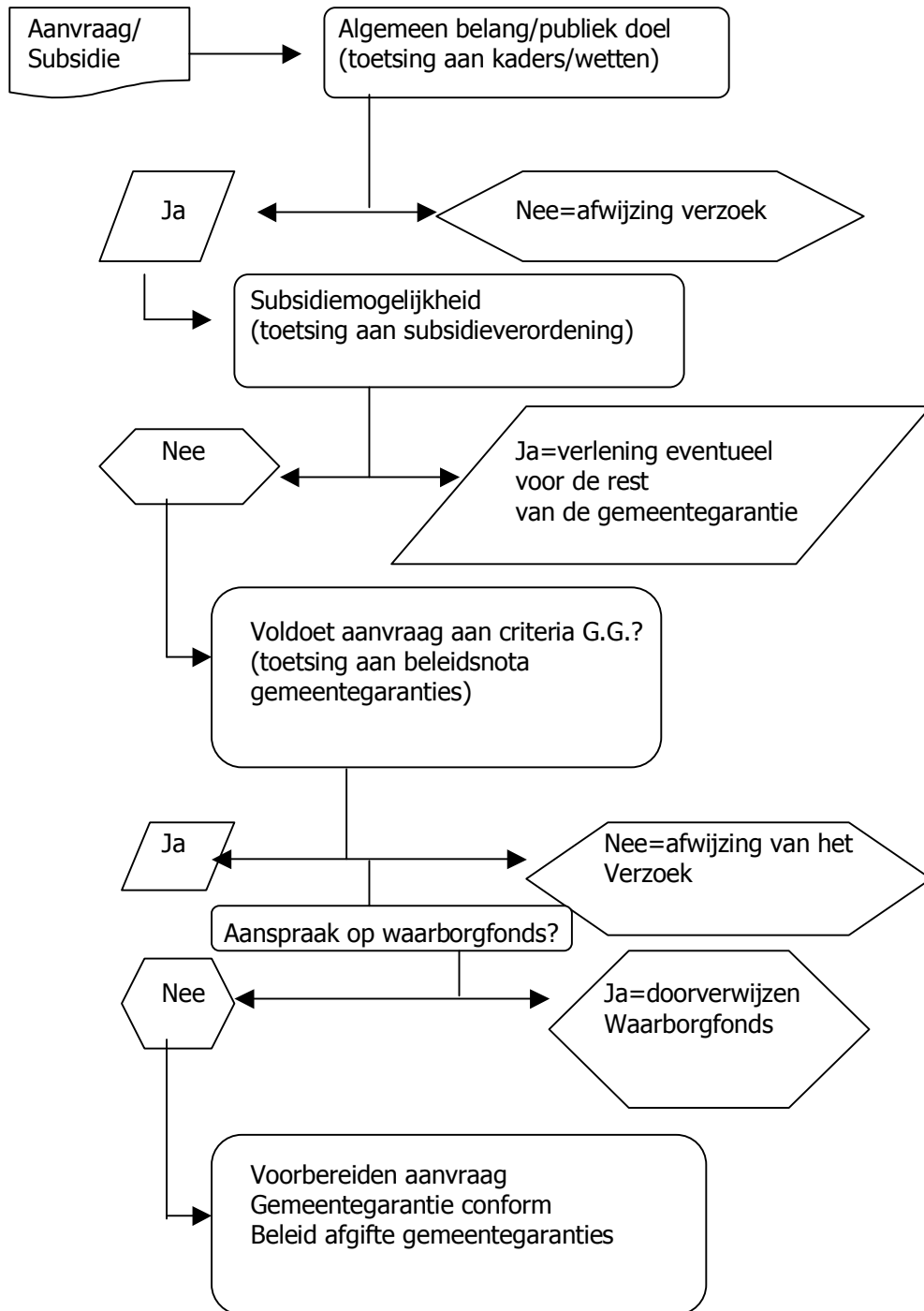
Naarmate de omvang van de lening daartoe aanleiding geeft kunnen aanvullende voorwaarden door het college van B&W worden gesteld.

## **Bijlage B Voorwaarden voor de kredietverstrekker (geldgever)**

Voor de kredietverstrekker gelden in beginsel de volgende voorwaarden:

- De geldgever is verplicht zijn bestaande of toekomstige zekerheden eerst uit te winnen voordat hij de gemeente aanspreekt.
- Als de gemeente wordt aangesproken als borg treedt zij in de rechten van de geldnemer.
- De gemeente wordt gevrijwaard van de uit de gemeentegarantie voortvloeiende verplichtingen, wanneer de geldgever een of meerdere zekerheden niet geheel of gedeeltelijk heeft aangewend, tenzij de gemeente hiervoor vooraf schriftelijk toestemming heeft verleend.
- De geldgever dient er op toe te zien dat bij vervreemding van de roerende of onroerende zaak, de lening volledig wordt afgelost en de afgegeven gemeentegarantie hiermee komt te vervallen.
- De geldgever dient de gemeente jaarlijks een opgave te verstrekken van de nog openstaande schuld van de lening.
- Bij ingebrekestelling van de geldnemer dient de gemeente hiervan direct een afschrift te ontvangen van de kredietverstrekker.
- De kredietverstrekker verleent geen uitstel van betaling aan de geldnemer zonder schriftelijke toestemming van het college.
- De geldlener zal de faciliteiten betreffende de geldlening niet verhogen zonder dat het college hiervoor schriftelijk toestemming heeft verleend.
- Indien de gemeente krachtens een garantie een betaling heeft verricht in de plaats van een in gebreke gebleven geldnemer, is de regresvordering van de gemeente in een eventueel faillissement van de geldnemer bevoorrecht op eventuele andere vorderingen die een geldverstrekker op de geldnemer heeft.

## Bijlage C Stroomschema ter bepaling gemeentegarantie



## **Nadere uitwerking stroomschema ter bepaling gemeentegarantie.**

Na ontvangst en registratie van een verzoek tot een subsidie/aanvraag van een maatschappelijke- of sportinstelling voor een grote investering is het voor de behandelende afdeling van belang om te kijken of de aanvraag een algemeen belang of een publiek doel dient. Dit moet getoetst worden aan de hiervoor gestelde kaders en bestaande wet en regelgeving. Als hier niet aan voldaan wordt volgt er een afwijzing van het verzoek.

Bij een positieve toetsing moet er aan de hand van de Subsidieverordening van de gemeente bekeken worden of er een subsidie verleend kan worden en zo ja tot welk bedrag. Mocht de toe te kennen subsidie niet voldoende zijn is het mogelijk om voor het nog resterende bedrag de mogelijkheid van de afgifte van een gemeentegarantie te overwegen. Als blijkt dat de Subsidieverordening niet voorziet in de behoefte van de aanvrager volgt de volgende stap in het stroomschema.

Aan de hand deze Beleidsnota gemeentegarantie kan de aanvraag worden getoetst op de mogelijkheid tot afgifte van een gemeente garantie. Als deze toetsing negatief is zal er een afwijzing van het verzoek volgen.

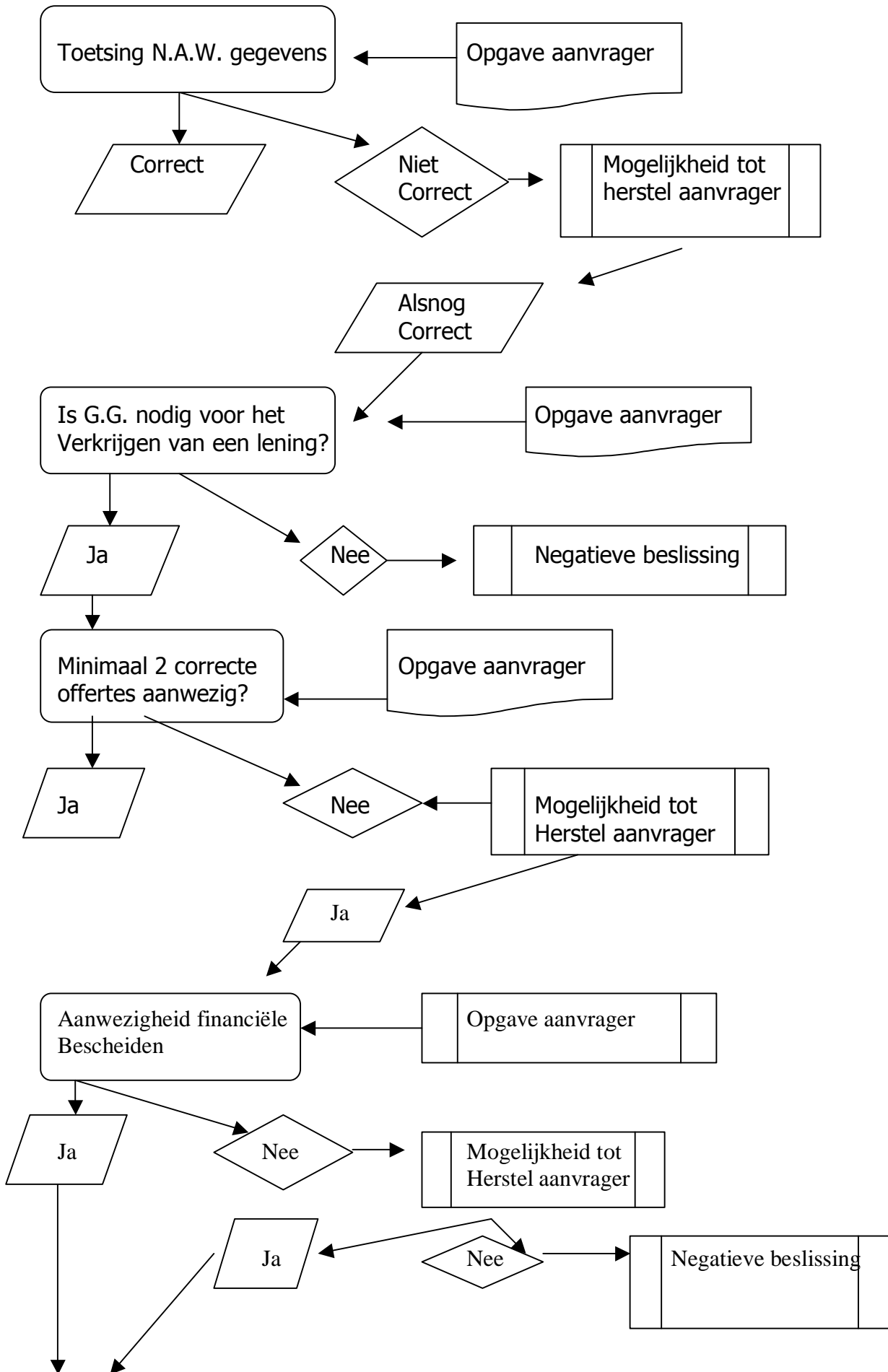
Indien volgens de toetsing blijkt dat het verzoek voldoet aan de normen moet er eerst gekeken worden of er een waarborgfonds is om het risico over te nemen.

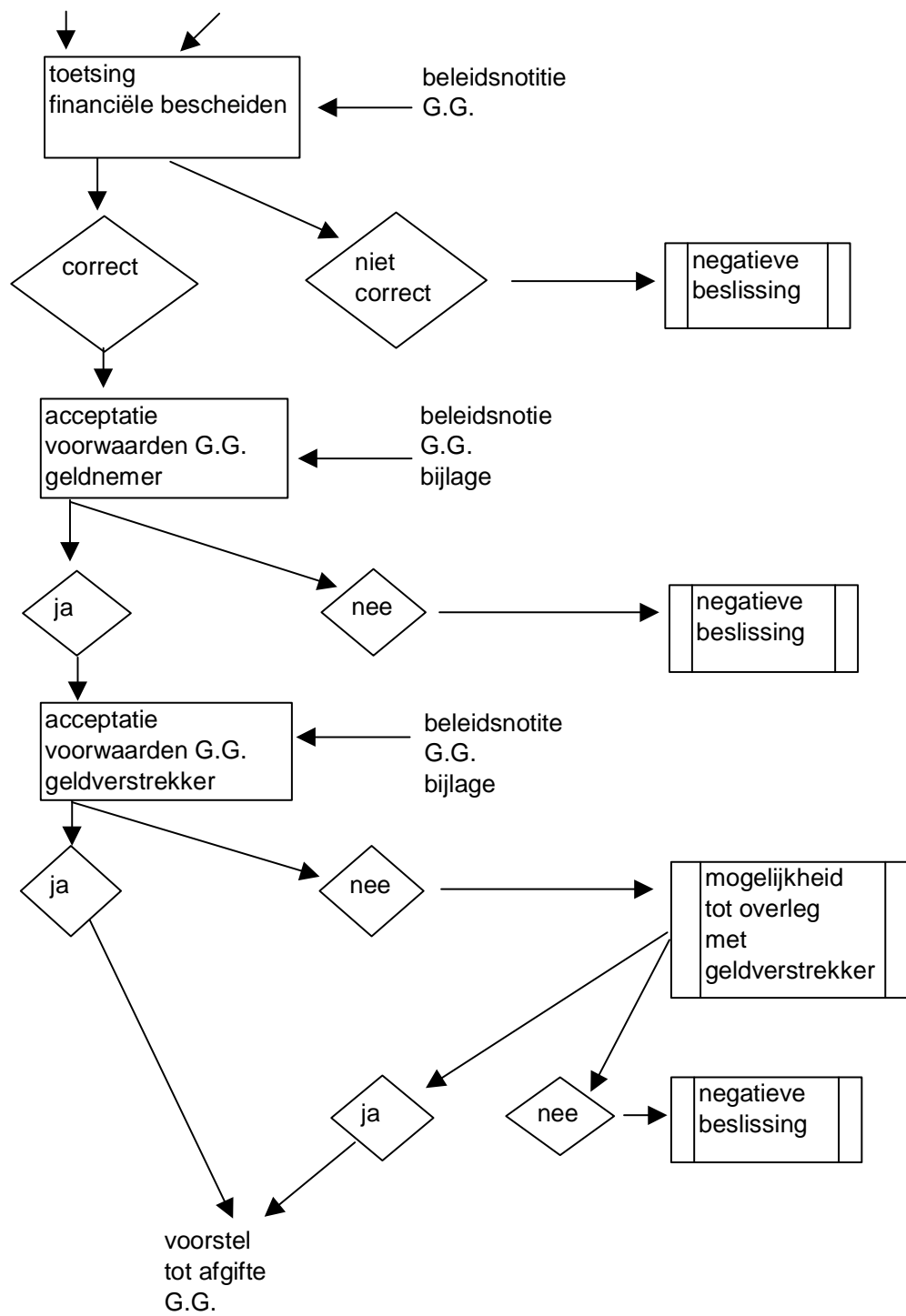
Bij aanwezigheid van een waarborgfonds zal de aanvrager doorverwezen moeten worden naar het waarborgfonds.

Als de aanvrager een sportinstelling betreft moet er rekening mee gehouden worden dat het SWS, in de meeste gevallen slechts voor de helft van het gevraagde bedrag met een maximum van € 290.000,00 borg zal staan. Voor het resterende deel verwacht het SWS dat de gemeente borg staat.

Bij het ontbreken van een waarborgfonds zal er begonnen moeten worden met de voorbereiding van een aanvraag, conform deze beleidsnota gemeentegarantie, tot afgifte van een Gemeentegarantie.

**Bijlage D Stroomschema aanvraag gemeentegarantie**





## **Nadere uitwerking stroomschema aanvraag gemeente garantie**

### **Toetsing NAW gegevens.**

Naast de gewone adresgegevens van de aanvrager dienen ook de inschrijfggegevens bij de Kamer van Koophandel te worden geverifieerd. Iedere vereniging of stichting dient ingeschreven te staan in het Verenigingsregister van KvK. Dit ook om te bepalen wie de bestuursleden zijn en wie er dus hoofdelijk aansprakelijk gesteld kunnen worden.

Indien deze gegevens niet aanwezig zijn of niet correct zijn, wordt de aanvrager de mogelijkheid geboden de benodigde gegevens alsnog binnen een redelijke termijn aan te vullen. Na ontvangst van de aanvullingen zullen deze beoordeeld worden en verder behandeld worden.

### **Is gemeentegarantie nodig?**

De noodzaak van een gemeentegarantie moet eerst onderzocht worden. Kan de aanvrager zonder gemeentegarantie het gewenste bedrag lenen of is de gemeentegarantie slechts een middel om een lager rente percentage te krijgen. Dit zal moeten blijken uit de onderbouwing in de opgave van de aanvrager. Als de uitkomst negatief is zal de aanvraag worden afgewezen. In uitzonderlijke situaties kan het college om hem moverende redenen hiervan afwijken. Zij deelt dit mede aan de raad.

### **Minimaal twee correcte offertes.**

De aanvrager dient minimaal twee offertes van geldverstrekende instellingen over te leggen. De offerte dient uiteraard het gevraagde bedrag te bevatten, de looptijd van de lening (conform onze voorwaarden niet langer dan veertig jaar) het rentepercentage voor minimaal vijf jaar vast, de wijze van aflossing en het rente/aflossingsschema gedurende de lening. Daarnaast dient de offerte te vermelden of er een gemeentegarantie vereist is. Indien één of meerdere offertes niet correct zijn wordt de aanvrager in de gelegenheid gesteld de offertes te laten aanpassen. Omdat wij de offertes alleen bekijken op de genoemde punten en niet op de daadwerkelijke cijfers, zal een aanvraag niet op de offertes worden beslist.

### **Aanwezigheid financiële bescheiden.**

De aanvrager zal de volgende financiële bescheiden moeten laten zien:

- Goedgekeurde jaarrekeningen van de afgelopen drie boekjaren, indien aanwezig door een accountant gecontroleerd
- Bankbescheiden, bankverklaringen.
- Indien aanwezig een liquiditeitenoverzicht
- Contracten van al lopende leningen en bij behorende aflossingsschema's.
- Begroting voor de komende vijf jaar.
- Contracten en/of offertes van de investeringen waar het gevraagde geld voor bestemd is.

Indien de aanvrager deze bescheiden niet of niet in voldoende mate kan overleggen wordt de aanvrager de mogelijkheid geboden om binnen redelijke termijn de ontbrekende gegevens aan te vullen. Kan de aanvrager hier niet aan voldoen, dan volgt er een negatieve beslissing op het verzoek. Zijn de financiële bescheiden aanwezig, dan volgt de volgende stap.

### **Toetsing financiële gegevens**

Aan de hand van deze beleidsnotitie gemeentegaranties moeten de aangeleverde gegevens getoetst worden. Deze toetsing is van groot belang voor het al dan niet verlenen van een gemeentegarantie.

Aan de hand van kengetallen moet de solvabiliteit van de aanvragende instantie bekeken worden. De jaarrekening en begrotingen moeten worden geanalyseerd. Ook is het van belang dat de contracten en/of offertes bekeken worden op zowel de technische inhoud, dan wel op de juridische inhoud.

Aan de hand van deze uitkomst gaat de aanvraag het vervolg traject in of wordt er negatief geadviseerd en volgt een negatieve beslissing.

### **Acceptatie voorwaarden gemeentegarantie geldnemer.**

In dit stadium zal de aanvrager zich akkoord moeten verklaren met de voorwaarden door de gemeente De Bilt gesteld in bijlage B. van deze beleidsnotitie gemeentegarantie. Gaat de aanvrager niet akkoord zal er een negatieve beslissing volgen.

**Acceptatie voorwaarden gemeentegarantie geldverstrekker**

Als de aanvrager akkoord gaat moet de geldverstrekende instantie uiteraard ook akkoord gaan met de voorwaarden zoals gemeld in de notitie bijlage C. Omdat deze instantie vaak zijn eigen voorwaarden als leidend hanteert, is het niet ondenkbaar dat hij niet gelijk akkoord gaat met onze voorwaarden.

In voorkomende gevallen zal er dan overleg moeten plaatsvinden met de geldverstrekker om tot een overeenkomst te komen.

**Voorstel tot afgifte gemeentegarantie**

Als alle voorgaande stappen zijn doorlopen kan er een collegevoorstel tot afgifte van een gemeentegarantie worden opgesteld via de daarvoor geldende procedure.

## Bijlage E Aanvraagformulier



Aanvraagnummer:

Medewerker:

### Aanvraagformulier Gemeentegaranties

#### 1. Algemene gegevens

Achternaam + voorletters van de aanvrager	
Naam van de instelling	
Adres	
Postcode / woonplaats	
Telefoonnummer	
Inschrijvingsnummer K.v.K.	

#### 2. Waarvoor wordt de gemeentegarantie aangevraagd?


#### 3. Financiële gegevens.

Is er een aanvraag ingediend bij het waarborgfonds?	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, besluit waarborgfonds bijvoegen.
Zijn er minimaal twee offertes bij geldverstrekkers opgevraagd?	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, offerte's bijvoegen.
Is de aanvrager bereid de voorwaarden van de gemeente accepteren?	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja, akkoordverklaring bijvoegen.
→ Overige noodzakelijke bewijsstukken ←	!!! Op de achterzijde van dit formulier staan de bewijsstukken vermeld die u moet inleveren bij deze aanvraag.!!!

Hierbij verklaart de aanvrager/de aanvragers deze aanvraag geheel naar waarheid te hebben ingevuld.

#### 4. Ondertekening.

Plaats	Datum	Handtekening/Handtekeningen

#### Administratieve gedeelte (in te vullen door de gemeente).

Zijn alle benodigde gegevens ingeleverd?	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja
Is de solvabiliteit voldoende?	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja
Is de geldverstrekker akkoord met de voorwaarden van de gemeente?	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja
<b>Kan er overgegaan worden tot de afgifte van de gemeentegarantie?</b>	<input type="checkbox"/> nee <input type="checkbox"/> ja
Opmerkingen/toelichting behandelend medewerker:	
Paraaf beh. medewerker:	Datum:
<b>Akkoord voorstel college</b>	<b>Akkoord voorstel raad</b>
d.d. :	d.d. :
Paraaf:	Paraaf :

!!! Bij uw aanvraag dient u onderstaande bewijsstukken te voegen. !!!

- Ondertekende akkoordverklaring voorwaarden
- Besluit garantiefonds
- Minimaal 2 offertes van verschillende kredietverstrekkers
- Inschrijving K.v.K.
- Goedgekeurde jaarrekeningen van de laatste 3 jaren
- Bankgegevens
- Saldo-overzichten van de laatste 3 jaren
- Liquiditeitoverzicht
- Begroting komende 5 jaren
- Gegevens van overige leningen en aflossingsverplichtingen
- Statuten
- Taxatierapport
- Toezeggingen sponsors
- Plannen van activiteiten
- .....
- .....
- .....
- .....
- .....
- .....

## Bijlage F Interne werkafspraken

Hieronder is per stap van het werkproces vermeld wie wat doet:

Processtap	Wie is erbij betrokken?	Taak
1. Toetsing NAW-gegevens aanvrager/bestuurders van de aanvrager	Medewerker op wiens taakveld de aanvraag speelt	Accountmanagen
2.	Medewerker burgerzaken	Toeleverancier gegevens
3. Noodzakelijkheid gemeentegarantie	-Medewerker op wiens taakveld de aanvraag speelt -Medewerker treasury Planning & Control en financieel consulent	Beoordelen onderbouwing van de aanvraag
4. Minimaal twee correcte offertes	-Medewerker op wiens taakveld de aanvraag speelt -Medewerker treasury Planning & Control	Beoordelen van de offertes
5. Aanwezigheid financiële bescheiden	-Medewerker op wiens taakveld de aanvraag speelt -Medewerker treasury Planning & Control	Beoordelen op aanwezigheid en volledigheid van de financiële bescheiden
6. Toetsing financiële bescheiden aan het beleid gemeentegaranties	-Medewerker op wiens taakveld de aanvraag speelt -Medewerker treasury Planning & Control	Toetsen van de aangeleverde gegevens aan het beleid gemeentegaranties
7. Acceptatie voorwaarden gemeentegarantie geldnemer	Medewerker op wiens taakveld de aanvraag speelt	Voorleggen van de voorwaarden gemeentegarantie geldnemer aan de aanvrager
8.		Info ontvangst nemen van de acceptatie (of afwijzing) en dit doorgeven aan de medewerker treasury van Planning & Control
9. Acceptatie voorwaarden gemeentegarantie geldverstrekker	Medewerker treasury Planning & Control	Voorleggen van de voorwaarden gemeentegarantie geldverstrekker aan de geldverstrekker instantie en hiermee zo nodig in overleg treden