



Borgenspolicy

Gemensam för kommunkoncernen

Dokumenttyp: Policy

Antaget av: Kommunfullmäktige 2017-04-25, § 134

Senast reviderat: Kommunfullmäktige 2024-05-28, § 191

Giltighetstid: Tillsvidare

Diarienummer: KS 2017-309

Dokumentansvarig: Ekonomidirektör

Adresserat till: Samtliga nämnder och bolag

Tidpunkt för aktualitetsprövning:

Relaterade styrdokument: Kommunkoncernens gemensamma Finanspolicy, Borgenspolicy, Riskinstruktion samt kommunens egna Finansregler, Riskinstruktion och Placeringsriktlinjer samt Policy för elhandel

Innehåll

Revideringshistorik	4
Sammanfattning	4
1 Bakgrund och omfattning	4
2 Gemensamma regler	5
2.1 Omfattning	5
2.2 Definitioner	5
2.3 Villkor avseende Kommunal Borgen	5
2.3 Framställning av Kommunal Borgen	6
2.4 Beslut avseende Kommunal Borgen	6
2.5 Avgift	6
2.7 Regressrätt	6
2.8 Uppföljning och kontroll	7
3 Särskilda regler	7
3.1 Villkor avseende Kommunal Borgen som säkerhet för förpliktelser hänförliga till delägda kommunala bolag	7
3.2 Kommunal Borgen som säkerhet för förpliktelser hänförliga till föreningar och organisationer	7
4 Uppföljning avseende Kommunal Borgen	7

Revideringshistorik

Ursprunglig version	April 2017	KS 2017-309
Revidering	April 2021	3.2 Ny version av kommunallagen
Revidering	April 2021	4.1.2 Förtydligande om att derivat- och swapavtal ingår i definitionen av lån
Revidering	Maj 2024	1. Borttag text om borgen innan 2004. 2. Förtydligande gällande derivat och bankgaranti. 3. Justering om 100% ägt dotterbolag. Dokumentet Lån-och Borgensram ersätts med Lånelimit. Borgen på bankgarantier. 4.2 Text stryks och återfinns under 2.8
Revidering	Dec 2024	2.2 Införande av Internbank med kommunens som motpart 2.5 Förtydligande gällande avgift 2.8 Förtydligande av återrapportering. 3. Borttag och flytt av text kring Särskilda regler där samma text finns under kapitel 2.

Sammanfattning

Syfte

Denna borgenspolicy ("**Policyn**") anger riktlinjer för borgensåtaganden som Linköpings kommun ("**Kommunen**") kan komma att ingå. Policyn syftar till att stödja beslutsfattare och handläggare i borgensärenden. Policyn syftar också till att ge kommuninvånare, kreditgivare och andra intressenter information om under vilka förutsättningar Kommunen kan ingå borgensåtaganden.

1 Bakgrund och omfattning

Med "**Kommunal Borgen**" avses i denna Policy och i Kommunens beslut ett borgensåtagande i form av proprieborgen eller enkel borgen som Kommunen ingår. Policyn omfattar regler för borgensåtaganden som Kommunen ingår till säkerhet för förpliktelser hänförliga till Kommunens helägda bolag.

Policyn innehåller dels gemensamma regler, vilka omfattar samtliga ovan nämnda borgensåtaganden, dels särskilda regler för vissa specifika borgensåtaganden.

Kommunens inställning till att ingå borgensåtaganden som säkerhet för förpliktelser hänförliga till andra än Kommunens helägda bolag mycket restriktiv och generellt medges

inte borgensåtaganden för förpliktelser utanför kommunkoncernen. Regler för borgensåtaganden gentemot delägda bolag och föreningar och organisationer har därför tagits bort. Kommunfullmäktige kan dock enligt denna Policy, vid särskilda tillfällen, besluta om borgen för delägda bolag, föreningar och övriga organisationer.

Denna Policy ska uppdateras minst en gång per mandatperiod eller vid behov.

2 Gemensamma regler

2.1 Omfattning

De gemensamma reglerna ska tillämpas på följande borgensåtaganden:

- Kommunal Borgen som utgör säkerhet för förpliktelser hänförliga till hel- och delägda kommunala bolag; och
- Kommunal Borgen som utgör säkerhet för förpliktelser hänförliga till föreningar och organisationer.

2.2 Definitioner

Med helägda kommunala bolag menas, i denna Policy, sådana bolag som direkt eller indirekt är majoritetsägda av kommunen eller kommunalt bolag. Med delägda kommunala bolag menas, i denna Policy, bolag som ägs av Kommunen i samverkan med andra kommuner och/eller Region Östergötland.

2.3 Villkor avseende Kommunal Borgen

Linköpings kommun har Internbank vilket innebär att all upplåning sker i kommunens namn. Därav finns ej behov av kommunal borgen till helägda bolag inom kommunen för kapitalanskaffning.

Kommunen tecknar och förlänger kommunal borgen endast till ett kommunägt bolags utfärdande av derivat för säkring av ränta eller valuta, borgen för bankgarantier samt pensionsåtagande.

Regelverket med Internbank bygger på att all kapitalanskaffning sker i kommunens namn med vidareutlåning i form av intern revers till de kommunala bolagen. I vissa fall kan kapitalanskaffningen ske i bolagens namn om det kan påvisas att villkoren blir mer fördelaktiga än om kommunen går in som kredittagare.

Kommunen tecknar och förlänger Kommunal Borgen endast i anslutning till att huvudgäldenären, d v s den vars förpliktelser som säkras genom Kommunal Borgen, t ex ett kommunalt bolag, utfärdar ett skuldebrev. I begreppet lån inbegrips dessutom derivat eller swapavtal som är ingångna för att förändra (minska) ränterisken i specifikt lån samt bankgarantier.

Kommunen varken tecknar eller förlänger Kommunal Borgen som utgör en sk generell borgen, d v s ett borgensåtagande som avser alla förpliktelser som åvilar en viss kredittagare när åtagandet utfärdas liksom tillkommande framtida förpliktelser till en viss kreditgivare. Enda undantaget är borgen för Kommuninvest i Sveriges förpliktelser där medlemskapet kräver en generell borgen för samtliga förpliktelser samt borgen för derivatavtal som också är en sk. Generell borgen.

Kommunens förpliktelser enligt en Kommunal Borgen ska begränsas i största möjliga mån.

En grundläggande förutsättning för att en Kommunal Borgen ska kunna ingås är att förfarandet med att ingå en sådan borgen är i enlighet med tillämpliga lagar och förordningar. Följande regler ska därvid **särskilt** beaktas:

- kommunallagen (2017:725);
- reglerna om statsstöd i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt och i lag (2013:388) om tillämpning av Europeiska unionens statsstödsregler; och
- konkurrenslagen (2008:579).

Innan en Kommunal Borgen ingås eller förlängs ska Kommunen överväga och pröva villkoren för den aktuella Kommunala Borgen samt huvudgäldenärens, d v s låntagarens, nuvarande och framtida ekonomiska ställning. ~~Detta innebär bl a att upptagande av lån med Kommunal Borgen som säkerhet ska ske i samråd med Kommunen.~~

Kommunens prövning av borgensärenden utförs av kommunledningsförvaltningen. Om kommunledningsförvaltningen vid sin prövning finner skäl att inte ingå eller förlänga en Kommunal Borgen ska ärendet avgöras av kommunstyrelsen.

2.3 Framställning av Kommunal Borgen

Framställning om Kommunal Borgen ska ställas till kommunfullmäktige och inlämnas till kommunledningsförvaltningen som handlägger ärendet enligt denna Policy.

2.4 Beslut avseende Kommunal Borgen

Kommunfullmäktige fattar beslut om en Kommunal Borgen ska ingås.

~~2.5 Upphörande av generell borgen~~

~~Kommunen ska vidta åtgärder för att en Kommunal Borgen som utgör en generell borgen upphör (och, i tillämpliga fall, ersätta sådan med en Kommunal Borgen i enlighet med denna Policy).~~

2.5 Avgift

Inom Linköpings kommun sker kapitalanskaffning centralt med kommunen som kredittagare och med interna reverser till bolagen. Det innebär att borgen som säkerhet för kapitalanskaffning är borttagen och borgensavgift ej längre ska debiteras bolagen. Kommunen debiterar bolagen en avgift på de interna reverserna. Avgiftens storlek ska vara marknadsmässig och motsvara prisskillnaden mot vad bolaget teoretiskt skulle få räntenivå om bolaget själv skulle låna mot vad kommunen erhåller för räntenivå. Kommunen ger borgen till de kommunala bolagen på derivat (dvs säkra ränta- och valutarisk) och för detta tas ej någon avgift ut. Vad gäller borgensavgift på övriga borgensåtagande sker det i samråd mellan kommunen och borgenstagaren och ska vara kostnadsneutralt.

~~Kommunen ska som huvudregel ta ut en avgift avseende en Kommunal Borgen. Avgiften syftar dels till att kompensera Kommunen för det ökade risktagandet som en Kommunal Borgen medför, dels till att kompensera Kommunen för ökade administrativa kostnader. Av konkurrensneutralitetsskäl ska avgiften motsvara ränteskillnaden för huvudgäldenären mellan lån med respektive utan Kommunal Borgen.~~

~~Om borgen ges till organisationer som inte verkar i en konkurrensutsatt marknad ska avgiften avseende Kommunal Borgen grundas på risk- och kostnadskriterierna ovan. Reglerna för statsstöd ska särskilt beaktas vid fastställelse av borgensavgift. Kommunledningsförvaltningen beslutar om avgiften avseende Kommunal Borgen, ska erläggas i samband med att en Kommunal Borgen ingås, d v s då borgensförbindelsen undertecknas, eller som en årlig avgift. Kommunstyrelsen kan i undantagsfall besluta om avgiftsbefrielse alternativt reducerad avgift för en Kommunal Borgen.~~

2.7 Regressrätt

För det fall Kommunen infriar en Kommunal Borgen ska Kommunen göra gällande sin regressrätt mot huvudgäldenären i syfte att erhålla återbetalning av belopp som har erlagts under en Kommunal Borgen. Vid utövande av regressrätten bör hänsyn tas till huvudgäldenärens ekonomiska situation. Reglerna avseende statsstöd ska särskilt beaktas vid bedömning av huvudgäldenärens ekonomiska situation.

Kommunledningsförvaltningen ansvarar för att krav med anledning av Kommunens regressrätt framställs (och att Kommunen erhåller betalning i enlighet med framställt krav). (Vid behov/i undantagsfall) kan kommundirektören besluta att Kommunen ska ingå en överenskommelse med huvudgäldenären om lättnader i villkoren avseende återbetalning av krav enligt Kommunens regressrätt, innebärande t ex att ränta inte ska utgå under en viss period, dock under förutsättning att amortering sker.

2.8 Uppföljning och kontroll

~~Kommunledningsförvaltningen ska årligen rapportera till kommunstyrelsen omfattningen av utestående borgensåtagande på bolagens valuta- och räntesäkringar och övriga borgensåtaganden.~~

~~Kommunledningsförvaltningen ska varje månad, inte januari och juli, rapportera följande till kommunstyrelsen:~~

- ~~— omfattningen av ny Kommunal Borgen;~~
- ~~— avslutad Kommunal Borgen;~~

~~I delårsrapport och årsredovisning kompletteras månadsrapporteringen ovan med~~

- ~~— omfattningen av samtliga Kommunala Borgensåtaganden;~~
- ~~— aktualiserade ärenden avseende Kommunal Borgen (och förlustansvar).~~

I Kommunens årsbokslut ska kommunledningsförvaltningen sammanställa och förteckna all Kommunal Borgen (och förlustansvar). Kommunledningsförvaltningen ska årligen göra en värdering av risken för infriande av Kommunal Borgen (och förlustansvar) under innevarande år samt avseende kommande budgetåret. Kommunledningsförvaltningen ska rapportera genomförd värdering till kommunstyrelsen.

Kommunledningsförvaltningen ska löpande under året göra en värdering av risken för infriande av Kommunal Borgen. Värderingen ska läggas till grund för riskprognosen avseende innevarande år samt för kommande budgetår.

3 Särskilda regler

~~3.1 Kommunal Borgen som säkerhet för förpliktelser hänförliga till hel- eller delägda bolag~~

~~Utöver de gemensamma reglerna i punkt **Fel! Hittar inte referensälla.** ska följande särskilda regler tillämpas på Kommunal Borgen som utgör säkerhet för förpliktelser hänförliga till hel- eller delägda kommunala bolag.~~

~~3.1.1 Definitioner~~

~~Med helägda kommunala bolag menas, i denna Policy, sådana bolag som direkt eller indirekt är majoritetsägda av kommunen eller kommunalt bolag. Med delägda kommunala bolag menas, i denna Policy, bolag som ägs av Kommunen i samverkan med andra kommuner och/eller Region Östergötland.~~

~~3.1.2 Villkor avseende Kommunal Borgen som säkerhet för förpliktelser hänförliga till helägda kommunala bolag~~

~~Kommunfullmäktige beslutar årligen om en Lånelimit för Kommunen och dess helägda bolag. Mot bakgrund av detta beslut reglerar inte denna Policy storleken på Kommunens möjliga åtaganden avseende Kommunal Borgen som utgör säkerhet för förpliktelser hänförliga till helägda kommunala bolag. Kommunal Borgen avseende förpliktelser hänförliga till helägda kommunala bolag kan ingås under förutsättning att sådan Kommunal Borgen utgör säkerhet för något av följande:~~

- ~~— lån till investeringar, t ex i byggnader, anläggningar, maskiner, transportmedel, inventarier m m inklusive upphandlade kreditfaciliteter eller~~
- ~~— bolagets pensionsåtagande i enlighet med bolagets träffade kollektivavtal om pensioner~~

~~Med lån menas här förutom själva lånet också eventuella derivat eller swapavtal som är knutna till specifikt lån och som har ingåtts i syfte att reducera ränterisken i specifikt lån samt borgen på bankgarantier.~~

3.1.33.1 Villkor avseende Kommunal Borgen som säkerhet för förpliktelser hänförliga till delägda kommunala bolag

Från den 1 januari 2004 ska de delägda kommunala bolagen som huvudregel söka annan säkerhet för sina lån än Kommunal Borgen.

Kommunfullmäktige kan besluta om undantag i enskilda fall. De generella reglerna under punkten 2 ska då gälla.

Om undantag sker ska **särskilt** beaktas:

- kommunallagen (2017:725);
- reglerna om statsstöd i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt och i lag (2013:388) om tillämpning av Europeiska unionens statsstödsregler; och
- konkurrenslagen (2008:579).

3.2 Kommunal Borgen som säkerhet för förpliktelser hänförliga till föreningar och organisationer

Kommunen ska inte ingå borgensförpliktelser gentemot föreningar eller organisationer.

Kommunfullmäktige kan besluta om undantag i enskilt fall. De generella reglerna under punkten 2 ska då gälla.

Om undantag sker ska **särskilt** beaktas:

- kommunallagen (1991:900);
- reglerna om statsstöd i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt och i lag (2013:388) om tillämpning av Europeiska unionens statsstödsregler; och
- konkurrenslagen (2008:579).

4 Uppföljning avseende Kommunal Borgen

Kommunledningsförvaltningen följer upp och återskärvar borgensärenden enligt punkt 2.8.