

Riktlinje för borgensåtagande

Beslutad 2022-02-15—16 § 18, av: Regionfullmäktige

Sammanfattning

Ett borgensåtagande innebär att regionen åtar sig att fullfölja betalningsförpliktelser för bolagets/låntagarens räkning om denne inte kan göra det. Bolagens villkor för finansieringen ska vara marknadsmässig och motsvara den bolagen skulle erhålla om de hade varit ett fristående bolag.

Riktlinje för borgensåtagande
Dnr RS/45/2022

Handläggare
Helena Edström
Ekonomiavdelning

Region Jämtland Härjedalen
Box 654, 831 27 Östersund
www.regionjh.se

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

SAMMANFATTNING	1
1 BAKGRUND	3
2 LAGAR OCH REGLER	3
3 OMFATTNING OCH ÄNDAMÅL	3
4 VILLKOR	4
5 AVGIFT	4
6 REDOVISNING OCH ADMINISTRATION	5

1 Bakgrund

Regionfullmäktige beslutar om att teckna regionens borgen i enlighet med nedanstående regler. Regionstyrelsen tecknar borgen på uppdrag av regionfullmäktige enligt nedanstående regler och enligt av regionfullmäktige eventuellt ytterligare beslutade villkor.

Syftet med borgensåtagandet ska vara att stödja verksamheter, som inte bedrivs av regionen själv men som ur regionalpolitisk synpunkt anses angeläget och ligger inom ramen för regionens befogenheter. De ändamål som åtagandet gynnar ska därför sammanfalla med regionens syften och intressen.

Det är inte tillåtet att ge offentligt ägda företag en konkurrensfördel genom att subventionera deras finansiering.

Bolagens villkor för finansieringen ska vara marknadsmässig och motsvara den bolagen skulle erhålla om de hade varit ett fristående bolag. Vid sidan av EU-lagstiftning måste också Skatteverkets regler för internprissättning tas i beaktande. Räntepåslaget eller borgensavgiften får varken vara för hög eller för låg då det skulle kunna ses som skatteplanering och överföring av vinstmedel.

2 Lagar och regler

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

3 Omfattning och ändamål

Alla ansökningar om regional borgen ska behandlas restriktivt. Borgen ska bara lämnas om det är en absolut nödvändighet för genomförandet av de projekt eller den verksamhet som regionen värderar som mycket angelägen.

Borgen ska vara begränsad i belopp och tid. Innan tecknande av borgen sker ska låntagaren redovisa för lånet gällande villkor. Lån kan omsättas hos olika institutioner men ursprungliga amorteringsplaner, återstående löptider och belopp får ej överskridas utan att åtagandet omprövas.

Såsom medlem i Kommuninvest ekonomisk förening har regionen ingått solidarisk borgen för Kommuninvest i Sveriges AB:s förpliktelser. Mellan samtliga medlemmar i

Kommuninvest ekonomisk förening finns ett regressavtal som reglerar fördelningen av ansvaret mellan medlemskommunerna/regionerna.

4 Villkor

Vid ställningstagande till borgensåtagandet ska en prövning ske av det riskengagemang som borgensåtagandet innebär och de kostnader ett infriande av borgensåtagandet medför.

Borgen kan lämnas till av regionen helägda bolag eller till dotterbolag till helägt bolag för lån till

- underhåll av bostäder/lokaler för uthyrning
- andra ändamål, som sammanfaller med bolagets verksamhet enligt bolagsordningen.

Innan regionen går i borgen skall en kreditbedömning av bolaget göras. Kreditbedömningen beställs av bolaget och skall göras av extern part som bolaget sedan levererar till regionen innan borgensavgiften kan fastställas.

5 Avgift

När regionen tecknar borgen för ett lån som ett regionalt bolag tar upp, krävs det enligt EU-lagstiftning om statsstöd att regionen ersätts i form av borgensavgift. Bolagens villkor för finansieringen ska vara marknadsmässig och motsvara den bolagen skulle erhålla om de hade varit ett fristående bolag utan regionalt ägande.

Regionen ska även för andra än de helägda bolagen ta ut en borgensavgift.

Region Jämtland Härjedalen tillämpar en metod för beräkning av borgensavgifter som tar sin utgångspunkt i marknadsmässiga räntor och justeras individuellt med hänsyn tagen till aktuell kapitalbindning samt det individuella bolagets/företagets finansiella status.

För att erhålla en marknadsmässig borgensavgift ska avgiften motsvara ränteskillnaden för huvudgäldenären mellan lån med regional respektive utan regional borgen.

Hänsyn skall inte bara tas till marknadsmässig ränta utan även kostnadsbesparingen som blir för bolaget när inte pantbrevsupplåning behöver bedrivas, denna kostnadsbesparing skall adderas till borgensavgiften.

Därutöver läggs en administrativ kostnad på bolaget, denna kostnad kan variera beroende på regionens behov av extern konsult hjälp samt övrig administration vid upplåningstillfället. Bolaget som ansöker om borgen belastas med de övriga kostnader som uppkommer vid fastställandet av borgensavgiften.

Nivån på borgensavgiften bestäms vid varje upplånings- och omsättningstillfälle utifrån löptid, belopp och finansiellt status hos bolaget.

Vid rörlig ränta måste borgensavgiften stämmas av årligen.

6 Redovisning och administration

Borgensåtaganden administreras av regionstyrelsens förvaltning.

I årsredovisningen ska regionstyrelsen till fullmäktige redovisa regionens samlade borgensåtaganden.