

2018-09-26

§ 166 2018.298 KS

Borgensförbindelse, regressavtal och avtal om medlemmarnas ansvar för Kommuninvests motpartsexponeringar avseende derivat**Ärendebeskrivning**

Kommuninvest ekonomiska förenings upplånings- och utlåningsverksamhet bedrivs i det av Föreningen helägda dotterbolaget Kommuninvest i Sverige AB (publ) ("Kommuninvest"). För att Kommuninvest i sin upplåning ska få bästa möjliga kreditvillkor på lånemarknaden återfinns i Föreningens stadgar som villkor för medlemskap, att samtliga medlemmar enligt separat tecknad borgensförbindelse ska ansvara solidariskt såsom för egen skuld för Kommuninvests samtliga förpliktelser. Samtliga medlemmar har tecknat borgensförbindelse. Kommunfullmäktige i Alingsås kommun beslutade den 26 januari 1994 att ingå borgensförbindelsen och har bekräftat densamma genom beslut av kommunfullmäktige den 30 september 2009.

Ett borgensåtagande är enligt lag endast giltigt i tio år från den dag då åtagandet ingicks, alternativt från den dag då borgensåtagandet bekräftats genom beslut av kommunfullmäktige. Giltighetstiden för Alingsås kommuns borgensåtagande kommer således inom kort att löpa ut. Med hänsyn till att borgensförbindelsen utgör ett av villkoren för medlemskap i Föreningen och den betydelse borgensförbindelserna har för Kommuninvests verksamhet är det av stor vikt att Alingsås kommun innan borgensförbindelsens giltighetstid löper ut på nytt fattar ett beslut i kommunfullmäktige som bekräftar att borgensförbindelsen alljämt är gällande, samt därefter undertecknar en separat sådan bekräftelse av borgensförbindelsen. När detta har skett har borgensåtagandet förlängts ytterligare en tioårsperiod.

Samtliga medlemmar har, utöver borgensförbindelsen, tecknat ett separat regressavtal ("Regressavtalet") med Kommuninvest samt ett avtal om medlemmarnas ansvar för Kommuninvests motpartsexponeringar avseende derivat ("Garantiavtalet"). Även dessa avtal är av avgörande betydelse för medlemskap i Föreningen samt av stor vikt för Kommuninvests verksamhet. Alingsås kommun undertecknade Regressavtalet den 8 september 2011 och Garantiavtalet den 8 september 2011. Även dessa avtal riskerar att bli ogiltiga efter tio år och måste därför, inom denna tid, bekräftas i enlighet med vad som ovan angivits för borgensförbindelsen.

För att underlätta för medlemmarna har Kommuninvest beslutat att tillämpa ett gemensamt förfarande för samtliga bekräftelser och att Regressavtalet och Garantiavtalet således ska bekräftas i samband med borgensförbindelsen. På så sätt måste endast en bekräftelse göras, som omfattar såväl borgensförbindelsen som avtalen ("Bekräftelsen").

Kommuninvest har upprättat checklista över åtgärder som ska vidtas vid tecknandet av Bekräftelsen. För att enhetlighet i dokumentationen för samtliga medlemmar (i dagsläget ca 280 st) ska uppnås är det viktigt att samtliga medlemmar följer checklistan. I checklistan framgår bland annat hur kommunfullmäktiges beslut ska formuleras.

Justerandes sign

Justerandes sign

Justerandes sign

Utdragsbestyrkande

2018-09-26

AU § 166, forts 2018.298 KS

Beredning

Kommunledningskontoret har i skrivelse den 19 september 2018 lämnat följande yttrande:

Alingsås kommun har per sista augusti 2018 en låneskuld om ungefär 3,4 dkr och den kommer sannolikt att öka under de kommande åren med bakgrund i de kommunala bolagens investeringsbehov. 90 procent av låneskulden återfinns hos Kommuninvest, vilket motsvarar drygt 3 Mdkr. Anledningen att Kommuninvest är den överlägset största motparten för kommunens lån är de attraktiva räntevillkor som Kommuninvest kan erbjuda. Vid varje refinansierings- och nyupplåningstillfälle så begärs offerter in från ett antal aktörer och det står klart att övriga aktörer har svårt att konkurrera med Kommuninvest i dagsläget.

Ekonomisk konsekvens:

Borgensåtagandet är fundamentet för Kommuninvests goda kreditvärdighet. Förbindelsen har följande lydelse:

”Till säkerhet för samtliga förpliktelser som Kommuninvest i Sverige AB ingått eller kommer att ingå går undertecknade landsting och kommuner solidariskt i borgen såsom för egen skuld i enlighet med vad som anges i stadgarna för Kommuninvest ekonomisk förening.”

Medlemmarna har därigenom ett direkt ansvar för Kommuninvests upplånade medel, betalningsskyldigheter enligt derivatkontrakt samt övriga förpliktelser. Borgensförbindelsen är enligt sin lydelse en proprieborgen med ett solidariskt ansvar. Detta innebär att fordringsägaren i händelse av utebliven betalning omedelbart kan avkräva betalning antingen av Kommuninvest eller av någon av borgensmännen. Fordringsägaren behöver inte först försöka få betalt från Kommuninvest, utan hela beloppet kan krävas direkt från en eller flera medlemmar. Regressavtalet reglerar medlemmarnas ansvar sinsemellan och styr hur det inbördes ansvaret mellan medlemmarna ska fördelas om en borgenär framställer krav gentemot en eller flera enskilda medlemmar. I Regressavtalet finns således en reglering för hur medlemmarnas respektive åtagande ska räknas ut.

Medlemmarna är ansvariga i enlighet med borgensförbindelsen för samtliga bolagets utestående förpliktelser till förfall. Vid utträde eller uteslutning är medlem ansvarig för sin del av de förpliktelser som uppstått fram till medlemmens avgång ur föreningen.

Ett borgensåtagande innebär alltid ett risktagande för kommunen, dock anser kommunledningskontoret att ett borgensåtagande gentemot Kommuninvest är av mindre risk. Den särskilda ställningen i den svenska konstitutionen, och den kommunala beskattningsrätten, gör att kommuner och landsting inte kan försättas i konkurs. I Sverige ställs höga krav på kommunernas och landstingens ekonomi. Om ett negativt resultat uppstår måste fullmäktige efter en balanskravsutredning anta en åtgärdsplan för att återställa det negativa resultatet inom tre år.

Kommunledningskontoret anser att Alingsås kommun skall förlänga sina åtaganden gentemot Kommuninvest enligt nedan förslag till beslut.

Justerandes sign

Justerandes sign

Justerandes sign

Utdragsbestyrkande

2018-09-26

Beslut

AU § 166, forts 2018.298 KS

Arbetsutskottets förslag till kommunstyrelsen för beslut i kommunfullmäktige:

Kommunfullmäktige beslutar:

Att Alingsås kommun bekräftar att den borgensförbindelse, som ingåtts i enlighet med kommunfullmäktiges beslut av den 26 januari 1994 ("Borgensförbindelsen"), vari Alingsås kommun åtagit sig solidariskt borgensansvar såsom för egen skuld för Kommuninvest i Sverige AB:s (publ) ("Kommuninvest") förpliktelser, alltjämt gäller samt att Kommuninvest äger företräda Alingsås kommun genom att företa samtliga nödvändiga åtgärder för ingående och vidmakthållande av borgen enligt Borgensförbindelsen i förhållande till Kommuninvests nuvarande och blivande borgenärer.

Att Alingsås kommun bekräftar att regressavtalet undertecknat av Alingsås kommun den 8 september 2011, vari det inbördes ansvaret mellan Kommuninvests medlemmar regleras för det fall Kommuninvests borgenärer skulle framställa anspråk gentemot någon eller några av medlemmarna enligt Borgensförbindelsen, alltjämt gäller.

Att Alingsås kommun bekräftar att garantiavtalet undertecknat av Alingsås kommun den 8 september 2011, vari Alingsås kommuns ansvar för Kommuninvests motpartsexponeringar avseende derivat regleras, alltjämt gäller.

Att utse att de personer som anges i kommunstyrelsens vid var tid gällande beslut om firmateckningsrätt för Alingsås kommun innehar rätt att för kommunens räkning underteckna alla handlingar som omfattas av detta beslut.

Justerandes sign

Justerandes sign

Justerandes sign

Utdragsbestyrkande