

# **Richtlinie für die Aufnahme von Krediten nach § 92 Abs. 1 Satz 2 NGO in der Samtgemeinde Bruchhausen-Vilsen**

Der Rat der Samtgemeinde Bruchhausen-Vilsen hat in der Sitzung am \_\_\_\_\_ folgende Richtlinie beschlossen:

## **Richtlinie der Samtgemeinde Bruchhausen-Vilsen für die Aufnahme von Krediten und zur Umschulung von Krediten**

### **§ 1 Anwendungsbereich**

Diese Richtlinie gilt für die Aufnahme von Krediten für Investitionen und Investitionsförderungsmaßnahmen sowie für die Umschuldung von Krediten (§ 92 Abs. 1 NGO). Die Aufnahme von Liquiditätskrediten (§ 94 NGO) bleibt unberührt. Sie gilt ferner für den Einsatz von Zinsderivaten..

### **I. Kredite für Investitionen und Investitionsförderungsmaßnahmen**

#### **§ 2 Definition**

Kredite im Sinne dieses Abschnitts sind das unter der Verpflichtung zur Rückzahlung von Dritten oder von Sondervermögen mit Sonderrechnung aufgenommene Geldkapital als endgültiges Deckungsmittel (§ 59 Nr. 32 GemHKVO) zur Finanzierung von Investitionen und Investitionsförderungsmaßnahmen.

#### **§ 3 Kreditaufnahme**

- ( 1 ) Nach den Grundsätzen der Finanzmittelbeschaffung ist die Aufnahme von Krediten nur zulässig, wenn eine andere Finanzierung nicht möglich ist oder wirtschaftlich unzweckmäßig wäre (§ 83 Abs. 3 NGO).
- ( 2 ) Die Aufnahme von Krediten ist nur im Rahmen des in der Haushaltssatzung vom Samtgemeinderat beschlossenen und von der Kommunalaufsicht genehmigten Gesamtbetrages zulässig. Dies gilt auch für einen im Rahmen einer Nachtragshaushaltssatzung geänderten oder bestätigten Gesamtbetrag. Daneben ist eine Kreditaufnahme auch in den Fällen des § 88 Abs. 2 NGO (Vorläufige Haushaltsführung) oder noch bestehender Ermächtigungen aus Vorjahren nach § 92 Abs. 3 NGO zulässig.
- ( 3 ) Es sind mehrere Kreditangebote einzuholen. Vor der Annahme eines marktüblichen Angebotes ist zu prüfen, welches das wirtschaftlichste Angebot ist.
- ( 4 ) Die Laufzeit der Kredite sollte mit Blick auf eine Refinanzierung aus Abschreibungen unter Berücksichtigung der Lebensdauer der Investitionen gewählt werden, soweit dies im Rahmen der Gesamtdeckung möglich ist.

## **§ 4**

### **Einsatz von Zinsderivaten**

- ( 1 ) Derivate können zur Begrenzung der Zinsänderungsrisiken sowie zur Optimierung der Kreditkonditionen eingesetzt werden. Voraussetzung ist, dass zwischen Finanzderivat und dem zugrunde liegenden Kreditgeschäft Übereinstimmung hinsichtlich des Zeitpunktes des Vertragsabschlusses, der Höhe und der Laufzeit besteht. Das Derivat kann sich auch auf einen zeitlich oder hinsichtlich der Höhe begrenzten Anteil des Kreditgeschäftes beziehen.
- ( 2 ) Der Einsatz von Derivaten ist nur im Rahmen der haushaltsrechtlich bereitgestellten Mittel zulässig.
- ( 3 ) Spekulationsgeschäfte mit Derivaten sind unzulässig.

## **§ 5**

### **Ergänzende Anforderungen an Kreditverträge**

- ( 1 ) Der Samtgemeinde Bruchhausen-Vilsen müssen als Schuldnerin in den Kreditverträgen mindestens die gleichen Kündigungsrechte wie dem Kreditgeber zustehen. In der Regel sollen Kündigungsrechte auf den Fall des vertragswidrigen Verhaltens und auf fest terminierte Zinsanpassungen beschränkt werden.
- ( 2 ) Ein Recht des Kreditgläubigers, die Forderung an einen anderen abzutreten, darf nur mit Zustimmung der Samtgemeinde erfolgen.

## **§ 6**

### **Kreditsicherungsverbot**

Für die Aufnahme von Krediten dürfen keine Sicherheiten bestellt werden. Ausnahmen bedürfen einer Ermächtigung durch den Samtgemeinderat. Die Bestellung von Sicherheiten bedarf der Zulassung durch die Kommunalaufsichtsbehörde (§ 92 Abs. 7 NGO).

## **§ 7**

### **Fremdwährungskredite**

Fremdwährungskredite dürfen nicht aufgenommen werden. Ausnahmen bedürfen einer Ermächtigung durch den Samtgemeinderat.

## **§ 8**

### **Unterrichtung**

- ( 1 ) Der Samtgemeindeausschuss ist über aufgenommene Kredite für Investitionen und Investitionsförderungsmaßnahmen unverzüglich nach Abschluss eines Kreditvertrages zu unterrichten. Hierbei sind die vereinbarten Konditionen anzugeben, insbesondere Zinssatz, Zinsbindungsfrist, Tilgung, Auszahlungskurs sowie die voraussichtliche Laufzeit.
- ( 2 ) Die Unterrichtung des Samtgemeinderates erfolgt spätestens mit der Vorlage des Jahresabschlusses.
- ( 3 ) Abs. 1 gilt für den Abschluss von Derivaten (§ 4) entsprechend.

## **II. Kredite für Umschuldungen**

### **§ 9**

#### **Definition**

Eine Umschuldung ist die Rückzahlung eines oder mehrerer Kredite durch Aufnahme eines neuen Kredites, in der Regel bei einem anderen Kreditgeber; Wesensmerkmal ist der Abschluss eines neuen Kreditvertrages.

### **§ 10**

#### **Anforderungen**

- ( 1 ) Auf Umschuldungen finden § 3 Abs. 3 sowie die §§ 4 bis 8 entsprechende Anwendung.
- ( 2 ) Durch Umschuldungen darf die Kreditlaufzeit grundsätzlich nicht künstlich verlängert werden. Soweit besondere Gründe vorliegen, die eine Verlängerung der Kreditlaufzeit rechtfertigen, ist vor Vertragsabschluss die Zustimmung des Samtgemeindeausschusses einzuholen.

## **III. Zuständigkeit – Inkrafttreten**

### **§ 11**

#### **Zuständigkeit**

Die Zuständigkeit für die Aufnahme von Krediten im Sinne dieser Richtlinie liegt beim Samtgemeindebürgermeister.

### **§ 12**

#### **Inkrafttreten**

Diese Richtlinie tritt am 01.01.2007 in Kraft.