

# Huolellisesti valmisteltu takauspäätös varmistaa lainan nostoaikataulun toteutumisen

Kuntarahoituksella on tietyt sääntelystä ja viranomaisvaatimuksista johtuvat kriteerit takauspäätösten sisällölle. Lainan nosto voi viivästyä, mikäli kriteerit eivät täyty. Alla avaamme noudattamiamme periaatteita.

## Takauksen tulee kattaa liitännäis- kustannukset ja rahoituksen koko elinkaari

Kuntarahoitus edellyttää nostettavalle rahoitukselle kunnan, kuntayhtymän, hyvinvointialueen tai hyvinvointiyhtymän 100 prosentin omavelkaista takausta, mikäli Kuntarahoituksen asiakas on:

- Kuntien tai kuntayhtymien kokonaan omistama tai niiden määräämisvallassa oleva yhteisö
- Hyvinvointialueiden tai hyvinvointiyhtymien kokonaan omistama tai niiden määräämisvallassa oleva yhteisö

Kuntalain 129 §:ssä säädetään kuntien myöntämiä takauksia koskevista edellytyksistä. Näiden edellytysten toteutumisen arvioinnin lisäksi takauksen antamista koskevaan päätöspöytäkirjaan on kirjattava myös valtuuston päätös liitännäiskustannusten takaamisesta. Liitännäiskustannuksilla tarkoitetaan lainan korkoja, viivästyskorkoja, kuluja ja maksuja.

Ennen taattavan lainan nostamista valtuuston takauspäätöksestä tarkastetaan aina, että takaus on annettu oma-velkaisena takauksena koko nostettavaksi tulevalle lainalle ja sen liitännäiskustannuksille. Mikäli lainalle annettu takauspäätöksestä ei ilmene, että se kattaa täysimääräisesti velkapääoman lisäksi myös velan liitännäiskustannukset, Kuntarahoitus joutuu pyytämään valtuustolta uutta lainvoimaista takauspäätöstä. Tarkoituksena on välttää ristiriidat valtuuston tekemän takauspäätöksen ja takaajan allekirjoittaman takaussitoumuksen välillä.

Takauspäätöksen tulee kattaa täysimääräisenä myös taattavan rahoituksen koko elinkaari. Kun kunta antaa takauksen yksilöidystä päävelasta, takauspäätöspöytäkirjaan kirjataan takaus annetuksi 100 prosentin takauksena yksilöidystä päävelasta ja sen liitännäiskustannuksista. Jos valtuuston takauspäätöksessä olisi lisäksi poikkeuksellisesti rajoitettu takauksen voimassaoloaikaa, Kuntarahoituksen käytäntönä on, että määräajan päättymispäivän on tällöin oltava vähintään kuusi kuukautta myöhempi kuin lainan viimeinen takaisinmaksupäivä. Muutoin velkakirjan laina-ajan pituutta joudutaan lyhentämään.

## Nollariskisyys edellytys rahoitukselle

Takausedokumentaation ja -päätösten riittävä kattavuus on tärkeää Kuntarahoitukselle, koska sen asiakasrahoitus perustuu asiakkaiden nollariskisyydelle. Käytännössä tämä edellyttää sitä, että saatavasta viime kädessä vastuussa olevalla on lainsäädäntöön perustuva oikeus veronkantoon ja että sitä ei voida asettaa konkurssiin ja että takaus täyttää luottolaitossääntelyssä asetetut vaatimukset.

Luottoriskin näkökulmasta nollariskisyys tarkoittaa sitä, että saatavasta viime kädessä vastuussa oleva vastapuoli pystyy aina täyttämään velvoitteensa eikä käytännössä voi ajautua maksukyvyttömäksi. Dokumentaation on oltava vastapuolta sitovaa, riittävän kattavaa ja realisoitavuuden varmistavaa.

