

Tyresö kommun
Dan Näsman

BESLUT
2013-03-25
1 (1)
Dnr 2013/KS 0142 11



Delegationsbeslut om lån

Undertecknad har idag, med stöd av gällande delegationsordning (KS 2011-02-01, §7), efter genomförda ränteförfrågningar beslutat ta upp ett lån på 100 miljoner kronor med fast ränta till 2015-04-11 hos Kommuninvest i Sverige AB.

Lånet betalas ut 2013-04-26 och utgör nyupplåning som behövs för att finansiera pågående investeringsverksamhet.

Kommunens upplåning uppgår därefter till sammantaget till 690 miljoner kronor.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Dan Näsman".

Dan Näsman
Ekonomichef



REVERS

Låntagarens ex.

Undertecknad låntagare skall till Kommuninvest i Sverige AB (publ) ("Kommuninvest") eller order, betala nedan angivna lånebeloppet jämte ränta, avgifter och kostnader enligt bestämmelserna i denna revers samt i "Allmänna villkor AV02".

Låntagare: TYRESÖ KOMMUN
Organisationsnr: 212000-0092
Adress: 135 29 TYRESÖ

Lånenummer: 62304
Lånebelopp: SEK 100 000 000

Utbetalningsdag: 2013-04-02
Återbetalningsdag: 2015-04-11

Ränta: 1,83 %

Räntebetalning: 2013-07-11 och därefter kvartalsvis i efterskott.

Datum 2013-03-26
TYRESÖ KOMMUN

Jan Nilsson / Dan Nilsson
Underskrift / Namnförtydligande

.....
Underskrift / Namnförtydligande

ALLMÄNNA VILLKOR

1. Dröjsmålsränta

Om betalning av kapital, ränta eller avgifter inte fullgörs i tid, skall låntagaren betala en särskild årlig dröjsmålsränta på det förfallna beloppet till dess betalning sker. På belopp som inte förfallit fortsätter den vanliga räntan att löpa.

Dröjsmålsräntan beräknas efter den för lånet gällande räntesatsen jämte ett tillägg av fem procentenheter eller, när hela lånet förfallit, en procentenhet.

2. Kostnader

Låntagaren skall ersätta bolagets kostnader och arbete för att anskaffa, bevara och ta i anspråk avtalad säkerhet samt för att bevaka och driva in bolagets fordran hos låntagaren eller annan betalningsskyldig. Ersättning skall således utgå också för bolagets skriftliga betalningspåminnelser.

3. Bolagets rätt att säga upp lånet

Bolaget får säga upp lånet till betalning vid tidpunkt som bolaget bestämmer, om någon av följande omständigheter föreligger:

- låntagaren eller borgensmannen har inte fullgjort sina förpliktelser enligt reversen,
- det finns skälig anledning att anta att låntagaren inte kommer att fullgöra sina betalningsförpliktelser enligt reversen,
- låntagaren eller borgensmannen begär utträde ur Kommuninvest ekonomisk förening,
- låntagaren eller borgensmannen utesluts ur Kommuninvest ekonomisk förening,
- låntagaren eller borgensmannen icke längre uppfyller de krav på utlåning som ställs enligt bolagsordningen för bolaget,
- låntagaren eller borgensmannen har inte fullgjort sina förpliktelser i övrigt mot bolaget eller Kommuninvest ekonomisk förening i enlighet med vad som följer av medlemskapet i den ekonomiska föreningen.

När lånet återbetalas enligt bestämmelserna i denna punkt, skall låntagaren/ borgensmannen, utöver de skyldigheter som framgår av denna revers, även erlagga ersättning för återstående tidsperiod fram till den återbetalningsdag som anges i reversen. Denna ersättning motsvarar skillnaden mellan å ena sidan räntan enligt lånet och å andra sidan, räntan på bolagets placering av det återbetalda lånebeloppet. Därutöver skall ersättning erläggas för de kostnader och avgifter som kan uppkomma för bolaget med anledning av lånet.

4. Meddelanden m.m.

Låntagare och borgensman skall underrätta bolaget om adressändring.

Rekommenderat brev om lånet som bolaget sänder till någon av ovannämnda personer, skall anses ha nått adressaten senast på sjunde dagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som är angiven i reversen eller som eljest är känd för bolaget.

Om meddelande sänts med telegram skall det anses ha nått adressaten senast 24 timmar efter inlämnandet.

Bestämmelserna gäller inte meddelande för avbrytande av preskription.

5. Begränsning av bolagets ansvar

Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet ifråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om bolaget själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av bolaget, om denne varit normalt aktsam. Bolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada.

ALLMÄNNA VILLKOR (AV02)

Kommuninvest i Sverige AB ("Kommuninvest") är ett helägt dotterbolag till Kommuninvest ekonomisk förening, vars medlemmar utgörs av kommuner och landsting ("Kommun"). Kommuninvests verksamhet innefattar utlåning dels till Kommun, dels till företag, stiftelser och kommunalförbund, över vilka en eller flera Kommuner direkt eller indirekt utövar ett bestämmande inflytande. Kommun samt företag, stiftelser och kommunalförbund som erhåller lån från Kommuninvest, benämns nedan "Låntagare".

När utlåning sker till företag, stiftelser och kommunalförbund krävs att en eller flera Kommuner (i detta sammanhang "Borgensman") ikläder sig ett särskilt borgensåtagande ("Särskild borgensförpliktelse") för företagets, stiftelsens respektive kommunalförbundets förpliktelser gentemot Kommuninvest.

Dessa allmänna villkor ska gälla för de reverser som Kommuninvest använder vid sin utlåning till Låntagare, såvida inte Låntagare och Kommuninvest skriftligen avtalat om annat.

1. Definitioner

"Bankdag"	dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som beträffande betalning av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag;
"Bankdagskonvention"	den konvention som är tillämplig för att justera en relevant dag om dagen skulle infalla på en dag som inte är en Bankdag. Justeringen görs i enlighet med konventionen Efterföljande Bankdag eller Modifierad Efterföljande Bankdag;
"Efterföljande Bankdag"	om en Ränteförfallodag, Återbetalningsdag eller annan relevant dag infaller på en dag som inte är en Bankdag ska den skjutas upp till påföljande Bankdag;
"Modifierad Efterföljande Bankdag"	om en Ränteförfallodag, Återbetalningsdag eller annan relevant dag infaller på en dag som inte är en Bankdag ska den skjutas upp till påföljande Bankdag i samma kalendermånad, om detta är möjligt. I annat fall ska Ränteförfallodagen, Återbetalningsdagen eller annan relevant dag infalla närmast föregående Bankdag;
"Ränteförfallodag"	dag som anges i reversen;
"Ränteperiod"	avser (i) tiden från och med Utbetalningsdagen till den första Ränteförfallodagen och (ii) för följande Ränteperioder, tiden från och med en Ränteförfallodag till nästa Ränteförfallodag;
"Räntesats"	den räntesats som anges i reversen;
"Utbetalningsdag"	det datum som anges i reversen och från vilket ränta börjar beräknas;
"Återbetalningsdag"	dag då Lånebelopp avseende lånet ska återbetalas;

2. Ränta och betalningsförbindelse

Lånet löper med fast eller rörlig ränta enligt Räntesatsen från och med Utbetalningsdagen till Återbetalningsdagen. Räntan erläggs i efterskott på varje Ränteförfallodag och beräknas på vid var tid utestående lånebelopp.

Låntagaren förbinder sig att återbetala lånet och erlägga ränta i enlighet med dessa villkor.

3. Ränteberäkningsmetod

Ränta beräknas enligt något av följande alternativ, vilket anges i reversen.

Fast ränta

Lånet löper med ränta enligt Räntesatsen från och med Utbetalningsdagen till Återbetalningsdagen.

Räntan för varje Ränteperiod erläggs i efterskott på respektive Ränteförfallodag och beräknas på 30/360-dagarsbasis eller enligt sådan annan beräkningsgrund som tillämpas för aktuellt lån.

Rörlig ränta

Lånet löper med ränta enligt Räntesatsen från och med Utbetalningsdagen till Återbetalningsdagen.

Räntan för varje Ränteperiod erläggs i efterskott på respektive Ränteförfallodag och beräknas på faktiskt antal dagar/360-dagarsbasis eller enligt sådan annan beräkningsgrund som tillämpas för aktuellt lån.

4. Dröjsmålsränta

Om betalning av lånebelopp, ränta eller avgifter inte är Kommuninvest tillhanda senast på aktuell förfallodag, ska Låntagare betala en särskild årlig dröjsmålsränta på det förfallna beloppet från och med förfallodagen till och med den dag betalning mottages.

Dröjsmålsräntan ska beräknas efter den högsta av (a) den för lånet gällande Räntesatsen och (b) det vid var tid gällande referenspriset för Kommuninvests KI-ränta, i båda fallen med ett tillägg av två (2) procentenheter.

5. Avgifter och kostnader

För lånet ska utgå avgifter enligt de grunder som Kommuninvest vid var tid tillämpar. Sådan avgift ska betalas när den åtgärd avgiften avser blivit utförd. Kommuninvest lämnar på begäran upplysning om gällande avgifter.

Låntagare ska ersätta Kommuninvest för dess kostnader och arbete för att anskaffa, bevara och ta i anspråk avtalad säkerhet samt för att bevaka och driva in Kommuninvests fordran hos Låntagare eller annan betalningsskyldig. Ersättning ska även utgå för Kommuninvests skriftliga betalningspåminnelser.

I det fall Kommuninvest, efter dagen för reversens undertecknande, åsamkas ökade kostnader på grund av svenskt eller utländskt lagbud eller myndighetsåtgärd ska Kommuninvest ha rätt till ersättning från Låntagare, genom justering av räntan eller på annat sätt, för att täcka den ökade kostnaden.

6. Kommuninvests rätt att säga upp lånet till betalning

Kommuninvest har rätt att säga upp lånet till betalning vid den tidpunkt som Kommuninvest bestämmer, om någon av följande omständigheter föreligger:

- (1) Låntagare har inte fullgjort, eller det finns skälig anledning att anta att Låntagare inte kommer att fullgöra, sina förpliktelser enligt reversen eller dessa allmänna villkor,
- (2) Borgensman har inte fullgjort, eller det finns skälig anledning att anta att Borgensman inte kommer att fullgöra, sina förpliktelser enligt reversen, dessa allmänna villkor eller Särskild borgensförpliktelse,
- (3) Låntagare som är företag, stiftelse eller kommunalförbund har upphört att stå under bestämmande inflytande av Kommun,
- (4) Låntagare är företag, stiftelse eller kommunalförbund och Särskild borgensförbindelse är ogiltig, upphör att gälla eller saknas för Låntagares förpliktelser,
- (5) Låntagare eller Borgensman har inte i laga ordning fattat beslut om att ingå och utfärda reversen respektive Särskild borgensförpliktelse,
- (6) Låntagare eller Borgensman begär utträde ur Kommuninvest ekonomisk förening,
- (7) Låntagare eller Borgensman utesluts ur Kommuninvest ekonomisk förening,
- (8) Låntagare eller Borgensman uppfyller inte längre de krav för utlåning som ställs enligt Kommuninvests bolagsordning, eller
- (9) Låntagare eller Borgensman har inte fullgjort sina förpliktelser i övrigt mot Kommuninvest ekonomisk förening i enlighet med vad som följer av medlemskap i den ekonomiska föreningen, sina förpliktelser mot Kommuninvest, sina förpliktelser enligt reglerna om kommunal kompetens i kommunallagen (1991:900), eller sina förpliktelser enligt tillämpliga lagar och regler (inklusive rättsakter från EU) beträffande statsstöd och konkurrens.

När lånet betalas enligt denna punkt, ska Låntagare, utöver de skyldigheter som framgår av reversen och dessa allmänna villkor, erlägga ersättning för återstående tidsperiod fram till den återbetalningsdag

som anges i reversen. Denna ersättning ska motsvara skillnaden mellan å ena sidan räntan på lånet och å andra sidan avkastningen på Kommuninvests placering av det återbetalade lånebeloppet, i de fall som det sistnämnda beloppet är lägre. Därutöver ska ersättning erläggas för de kostnader och avgifter som kan uppkomma i övrigt för Kommuninvest med anledning av att lånet återbetalas enligt denna punkt.

7. Information

Låntagare är skyldiga att tillhandahålla Kommuninvest sådan ekonomisk information som Kommuninvest skäligen begär för att kunna bevaka Låntagares och Borgensmans finansiella ställning och betalningsförmåga.

8. Meddelanden m.m.

Meddelande enligt reversen och dessa allmänna villkor ska sändas skriftligen via fax, bud, rekommenderat brev eller e-post till de faxnummer, adresser respektive e-postadresser som anges i reversen, eller, vid ändring som är känd för motparten, i enlighet med sådan ändring. Låntagare och Borgensman ska skriftligen underrätta Kommuninvest om adressändring.

Ett meddelande sänt med fax eller e-post ska anses mottaget samma dag förutsatt att det kommit mottagaren tillhanda i läsbar form. Ett meddelande sänt med bud ska anses mottaget vid det faktiska avlämnandet. Ett meddelande sänt med rekommenderat brev ska anses mottaget då mottagaren kvitterat brevet. Ett meddelande som lämnats efter 17.00 eller på dag som inte är vardag ska anses ha anlänt nästföljande vardag.

Beträffande meddelande för avbrytande av preskription gäller bestämmelserna i preskriptionslagen (1981:130) eller lag som ersätter denna.

9. Begränsning av ansvar

Kommuninvest är inte ansvarigt för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet ifråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Kommuninvest självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppstår i andra fall ska inte ersättas av Kommuninvest, om Kommuninvest varit normalt aktsam. Kommuninvest ansvarar inte i något fall för indirekt skada.

Är Kommuninvest till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrad att ta emot betalning, har Kommuninvest för den tid under vilket hindret förelegat rätt till avtalad ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

10. Tillämplig lag och tvistlösning

För reversen och dessa allmänna villkor ska svensk rätt vara tillämplig.

Tvist i anledning av reversen eller dessa allmänna villkor ska avgöras enligt den ordning lagen om svenskt skiljeförfarande stadgar.

Oaktat vad som anges ovan har Kommuninvest rätt att vända sig till allmän domstol eller annan behörig myndighet för att söka betalning för klar och förfallen fordran.



Kommuninvest i Sverige AB (publ). Org. nr: 556281-4409. Styrelsens säte: Örebro
Postadress: Box 124, 701 42 Örebro • Besöksadress: Fenixhuset, Drottninggatan 2
Tel: 010-470 87 00 • Fax: 019-10 95 72 • E-post: kundgruppen@kommuninvest.se • www.kommuninvest.se

2013-03-22

Tyresö Kommun
Att. Dan Näsman

OFFERT

Med anledning av Er förfrågan 2013-03-22 har vi nöjet att för Swedbank Hypoteks räkning erbjuda följande.

Låntagare	Tyresö Kommun
Kreditbelopp	100 000 000 SEK
Utbetalning	v. 13 alt. v. 14
Amortering	Amorteringsfritt
Löptid	2 år

Fast Ränta

Räntebas	Fasta ränta bygger på Swedbank Hypoteks upplåningskostnad + 0,25 %. Möjlighet att byta räntebas erbjuds inte.
Ränteberäkning	360/360
Tidpunkt för räntor	2013-03-22, 11:00
Räntebetalning:	Kvartalsvis i efterskott

Ränta fn.

2 år 2015-03-22	2,38 %
Ca 2 år 2014-12-18	2,35 %

Inga kostnader utöver ränta tillkommer. Hela krediten återbetalas på förfallodagen.

Definitiv ränta fastställs i samband med affärsavslut.

Offerten är giltig t.o.m. 2013-04-05

Force majeure Kreditgivaren är inte ansvarig för skada, som beror på omständighet utanför kreditgivarens kontroll såsom svensk eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, lockout, bojkott, blockad, eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller datafel. Förbehållet ifråga om strejk, lockout, bojkott och blockad gäller även om kreditgivaren själv vidtar eller är föremål för sådan konfliktåtgärd.

Skada, som kan uppkomma i andra fall, skall inte ersättas av kreditgivaren om denne förfarit med normal aktsamhet.
Kreditgivaren är i intet fall ansvarig för indirekt skada.

Med vänlig hälsning
Swedbank AB (publ)
Haninge Företag


Gustav Boberg
Kundansvarig


Alf Sade
Kontorschef

Underlag för upptagande av lån

De omfattande investeringar som kommunen genomför ställer krav på ökad upplåning och kommunkontokrediterna behöver tas i anspråk redan åtskilliga bankdagar innan nästa utbetalning av skattemedel.

Med hänsyn till hur förfallotiderna för befintliga tidsbundna lån på tillsammans 500 Mkr f n ligger utspridda i tiden (120 Mkr förfaller under 2013, 210 Mkr förfaller under 2014, 70 Mkr förfaller under 2015 och 100 Mkr förfaller under 2016) finns det skäl att välja lån ett lån som förfaller under 2015. (Dessutom finns lån på tillsammans 145 Mkr som löper med rörlig ränta tills vidare.)

Inhämtande av indikativ räntenivå, via e-post och per telefon, på ett lån på 100 Mkr till fast ränta under två år ger följande aktuella prisbild.

Kommuninvest: 1,82 %

Nordea: 2,85 %

Handelsbanken: 2,05 %

Swedbank: 2,38 %

Med hänsyn till inhämtade uppgifter tas ett nytt lån på 100 Mkr upp hos Kommuninvest utan formell förfrågan till affärsbankerna.

Efter genomförd upphandling blev den fasta räntan för det nya lånet hos Kommuninvest 1,83 procent för ett lån på 100 Mkr som löper med fast ränta till 2016-01-20 och räntebetalning kvartalsvis.

Tyresö 2013-03-25



Dan Näsman

Dan Näsman

Från: Marika Almgren <maal07@handelsbanken.se>
Skickat: den 22 mars 2013 14:24
Till: Dan Näsman
Ämne: Offert 100 mkr. bunden ränta i 2 år

Hej!

Vi kan idag erbjuda en räntesats på 2,05% (avser bunden ränta i 2 år)

Med vänlig hälsning

Marika Almgren

Handelsbanken

Marika Almgren
Företagsrådgivare
Regionbanken Stockholm
Industrivägen 15
Box 195
13525 TYRESÖ, Sweden
Telefon: +46 (0)84487227
Handelsbanken Direkt Privat: 0771-77 88 99
Handelsbanken Direkt Företag: 0771-23 40 00
maal07@handelsbanken.se
www.handelsbanken.se/tyreso
Öppettider: mån 09.00-19.00, tis - ons 09.30-15.00, tors 09.00-19.00, fre 09.30-15.00

This e-mail may be confidential. If you have received this e-mail in error please note that you may not copy or use the contents or attachments in any way and in that case please destroy this entire message and notify the sender. E-mails are not secure and Svenska Handelsbanken AB (publ) cannot accept any responsibility if they are intercepted, diverted or corrupted or contain viruses. Svenska Handelsbanken AB (publ) Registered in Stockholm, No. 502001-7862

Merdea

2,85