

# 1 Bekendtgørelse om regionernes låntagning og meddelelse af garantier m.v.

2 I medfør af §§ 26 og 27 i regionsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. ~~972-477~~ af ~~825. juli-april~~ 2023~~13~~,  
3 fastsættes:

## 4 Kapitel 1

### 5 Adgang til lånoptagelse m.v.

6 **§ 1.** En region kan kun optage lån efter meddelt dispensation fra ~~økonomi- og~~  
7 ~~indenrigsministeren~~indenrigs- og sundhedsministeren.

8 *Stk. 2.* Undtaget fra stk. 1 er:

9 1) Udgiften, ekskl. grundkapitalen, ved opførelse eller erhvervelse af regionale almene ældreboliger i  
10 medfør af lov om almene boliger m.v., udgiften til udbedringsarbejder m.v. i almene ældreboliger efter  
11 samme lovs § 91, stk. 8 og § 92, stk. 3, jf. § 96, udgiften til ekstraordinære renoveringsarbejder i regionale  
12 almene ældreboliger efter samme lovs § 98, stk. 2, og udgiften til udbedring af byggeskader i regionale  
13 almene ældreboliger efter samme lovs § 157, stk. 1 og 2. Til ældreboligformål kan der uanset  
14 bestemmelsen i § 9, stk. 1, optages lån i kreditinstitutter og i KommuneKredit efter reglerne i lov om  
15 almene boliger m.v.

16 2) Udgiften til investeringer i rullende materiel til passagertrafik på jernbane (privatbaner) samt udgiften til  
17 investeringer i jernbaneinfrastruktur, herunder stationsanlæg og værksteder m.v.

18 3) Udgiften ved energibesparende foranstaltninger i bygninger eller anlæg, der tilhører regionen eller en  
19 institution, hvis låntagning henføres til regionen, jf. § 2, stk. 1, nr. 3 og 4. Ved energibesparende  
20 foranstaltninger forstås:

21 a) sådanne foranstaltninger, vedrørende energiforbrug, som følger af en energimærkning udarbejdet i  
22 henhold til bekendtgørelse om energimærkning m.v. i bygninger,

23 b) udskiftning af lyskilder og armaturer til mere eløkonomiske typer, anskaffelse af automatik til regulering  
24 eller styring af elforbruget samt udskiftning af elanlæg og elapparater i øvrigt til eløkonomiske typer og

25 c) foranstaltninger, som følger af bygningsreglementets energikrav til det eksisterende byggeri i henhold til  
26 bekendtgørelse om offentliggørelse af bygningsreglementet. Byggeri med statslig tilskudsstøtte fra  
27 Kvalitetsfonden er dog ikke omfattet af litra c.

28 4) Udgiften til installation af elektricitets- eller varmeproducerende anlæg baseret på indenlandske,  
29 herunder vedvarende energikilder i eksisterende ejendomme til regionale formål, dog ikke i byggeri med  
30 statslig tilskudsstøtte fra Kvalitetsfonden.

31 5) Lån, hvis provenu fuldt ud anvendes til indfrielse af eksisterende lån, herunder byggelån og -kreditter.

32 6) Kassekredittræk, jf. § 8.

33 *Stk. 3.* Beslutning om optagelse af lån skal være truffet af regionsrådet i et møde senest ~~den 31. marts ved~~  
34 ~~udgangen af februar måned~~ året efter regnskabsåret. Lån skal være optaget senest den ~~31.30. april-marts~~  
35 året efter regnskabsåret. Ved opgørelse af låneadgangen efter stk. 2, nr. 1, 2, 3 og 4, medregnes alene de  
36 udgifter, som afholdes i det pågældende regnskabsår.

37 **§ 2.** Til en regions låntagning henregnes:

- 38 1) Lån, der alene optages af regionen, jf. § 1.
- 39 2) Den del af lån optaget af flere regioner i forening, som ifølge den indgåede aftale påhviler regionen.
- 40 3) Den del af lån optaget af interessentskaber, andelsselskaber, aktieselskaber, anpartsselskaber,  
41 selvejende institutioner og lignende med regional deltagelse, som kan henføres til regionen.
- 42 4) Lån optaget af en privat eller selvejende institution, der efter aftale med regionen stiller pladser til  
43 rådighed med henblik på at løse opgaver efter lovgivningen. Lånet medregnes forholdsmæssigt i forhold til  
44 de pladser, der er til rådighed for regionen.
- 45 5) Indestående prioriteter, der overtages, og pantebreve, der udstedes til sælger, i forbindelse med  
46 erhvervelse af fast ejendom.
- 47 6) Indgåelse af aftaler, herunder leje- og leasingaftaler, om benyttelse af ejendomme, lokaler m.v., eller  
48 aftale om drift af institutioner, hvis værdi sammen med eventuelle sammenhørende aftaler overstiger  
49 tærskelværdien, jf. stk. 2 og 3.
- 50 7) Den del af aftaler, herunder leje- og leasingaftaler, indgået af interessentskaber, andelsselskaber,  
51 aktieselskaber, anpartsselskaber, selvejende institutioner og lignende med regional deltagelse, om  
52 benyttelse af ejendomme, lokaler m.v., hvis værdi sammen med eventuelle sammenhørende aftaler  
53 overstiger tærskelværdien, og som kan henføres til regionen.
- 54 8) Lån eller aftaler, herunder leje- og leasingaftaler, der ikke er omfattet af nr. 1-7, i det omfang regionen  
55 meddeler garanti eller anden sikkerhed for lånet eller aftalen, og lånet anvendes til finansiering af  
56 anlægsprojekter eller udgifter, der kan sidestilles med en regional anlægsopgave.
- 57 *Stk. 2.* Sammenhørende aftaler nævnt i stk. 1, nr. 6, 7 og 8, er regionens aftaler vedrørende samme fysiske  
58 anlæg, som er indgået inden for de seneste to regnskabsår.
- 59 *Stk. 3.* Tærskelværdien nævnt i stk. 1, nr. 6 og 7, udgør 5 mio.kr.
- 60 *Stk. 4.* De aftaler, herunder leje- og leasingaftaler, der er omfattet af stk. 1, nr. 6, 7 og 8, henregnes dog ikke  
61 til regionens låntagning, såfremt revisionen har påset, at aftalen maksimalt løber i tre år og ikke giver  
62 mulighed for forlængelse.
- 63 **§ 3.** Lån opgøres med fradrag af et eventuelt kurstab. Obligationslån opgøres til kursværdien af  
64 obligationerne ved hjemtagelsen af disse, selv om salg af obligationer endnu ikke har fundet sted.
- 65 *Stk. 2.* Indestående prioriteter og sælgerpantebreve opgøres til kurs 80. Lån med en restløbetid på 3 år eller  
66 derunder opgøres dog til restgældens nominelle beløb.
- 67 *Stk. 3.* Ved opgørelsen af byggelån og, for selskaber med regional deltagelse, kassekreditter medregnes  
68 alene lån, som ikke omfattes af bestemmelsen i § 8. Sådanne lån medregnes med det beløb, der ved årets  
69 udgang er trukket på lånet ud over det ved årets begyndelse trukne beløb.
- 70 **§ 4.** Indgåelse af de i § 2, stk. 1, nr. 6, 7 og 8, nævnte aftaler opgøres som den højeste af følgende værdier:
- 71 1) Opførelsesomkostningerne/anskaffelsesomkostningerne for de benyttede ejendomme, lokaler m.v.  
72 inklusive moms.
- 73 2) Værdien af de benyttede ejendomme, lokaler m.v. ifølge den senest foretagne offentlige vurdering ved  
74 aftalens indgåelse.

75 Stk. 2. Når en region betaler en løbende ydelse for benyttelse af ejendomme, lokaler m.v. inklusive moms,  
76 der kan refunderes i medfør af bekendtgørelsen om momsrefusionsordning for kommuner og regioner,  
77 opgøres beløbet efter stk. 1, nr. 1 dog som værdien eksklusive moms.

78 Stk. 3. Ombygningsudgifter, som er aftalt i kontrakt med udlejer, skal medregnes i opgørelsen.

79 Stk. 4. Ved efterfølgende forbedring i form af udvidelse, renovering eller anden genopretning, der ikke har  
80 karakter af almindelig vedligeholdelse, af det lejede, medregnes ligeledes et beløb i låntagningen svarende  
81 til omkostningerne hertil.

82 Stk. 5. Når en region opsiger en lejeaftale og indgår en ny lejeaftale inden for det samme regnskabsår eller  
83 senest den 31. marts i det efterfølgende regnskabsår, reduceres beløbet opgjort efter stk. 1 med værdien af  
84 det opsagte lejemål ligeledes opgjort efter stk. 1.

85 Stk. 6. Når en region indgår en aftale, som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 6, 7 eller 8, om benyttelse af ejendomme,  
86 lokaler m.v., der på tidspunktet for indgåelse af aftalen ikke er opført, henregnes aftalen til regionens  
87 låntagning med et beløb, der i året for aftaleindgåelsen og hvert af de efterfølgende år svarer til  
88 opførelsesomkostningerne, der afholdes i det pågældende år.

89 **§ 5.** De i § 2, stk. 1, nr. 2-8, nævnte lån og aftaler henregnes ikke til regionens låntagning, hvis regionen  
90 samtidig deponerer et beløb på en særskilt konto i et pengeinstitut eller deponerer obligationer med en  
91 tilsvarende kursværdi i et pengeinstitut, et realkreditinstitut eller i KommuneKredit.

92 Stk. 2. Deponering opgøres på grundlag af værdiansættelsen af lån efter § 3 eller leje- og leasingaftaler m.v.  
93 efter § 4.

94 Stk. 3. I låneperioden eller aftaleperioden kan der af det deponerede beløb eller de deponerede  
95 obligationer efter 1 år årligt hæves eller frigives en femogtyvendedel (1/25) i 25 år. Endvidere kan der hvert  
96 år i låneperioden eller aftaleperioden hæves eller frigives de til de deponerede beløb tilskrevne renter. Hvis  
97 regionen i årene, efter deponeringen er foretaget, har ledig låneramme, kan regionen nedbringe det  
98 deponerede beløb med et beløb svarende til den ledige låneramme.

99 Stk. 4. Ved aftalens ophør henholdsvis lånets indfrielse kan regionen hæve den eventuelt resterende del af  
100 det deponerede beløb eller de deponerede obligationer.

101 **§ 6.** Ved et salg af en af regionens faste ejendomme, herunder anlæg, for hvilken regionen har optaget lån,  
102 skal regionen indfri det pågældende lån, medmindre regionen efter reglerne i § 5 samtidig med salget  
103 deponerer et beløb svarende til det beløb, hvormed det pågældende lån kan indfries, jf. dog § 7.

104 **§ 7.** Ved en overdragelse af en af regionens faste ejendomme, herunder anlæg, for hvilke regionen har  
105 optaget lån, til et selskab med begrænset hæftelse, som regionen helt eller delvist ejer, skal regionen  
106 nedbringe det pågældende lån med et beløb, der svarer til overdragelsessummen fratrukket den del heraf,  
107 der betales med aktier eller lignende i selskabet (apportindsud). Ved et senere salg af sådanne aktier eller  
108 lignende skal regionen nedbringe det pågældende lån med et beløb, der svarer til salgssummen ved salget  
109 af aktierne eller lignende.

110 Stk. 2. Reglerne i stk. 1 gælder dog ikke, hvis regionen efter reglerne i § 5 samtidig med overdragelsen  
111 deponerer et beløb, der svarer til det beløb, hvormed det pågældende lån skulle have været nedbragt efter  
112 stk. 1.

113 Kapitel 2

114 *Kassekredit og vilkår for låntagning m.v.*

115 **§ 8.** I en region må gennemsnittet over de sidste 12 måneder af de daglige saldi på funktion 6.50.50,  
116 kassekreditter og byggelån, ekskl. byggelån, der snarest efter byggearbejdet konverteres til langfristede lån,  
117 ikke overstige gennemsnittet i samme periode af de daglige saldi på likvide aktiver, jf. funktionerne 6.10.01  
118 - 6.10.11 i »Budget- og regnskabssystem for regioner«.

119 *Stk. 2.* Kassekreditte for interessentskaber, andelsselskaber, aktieselskaber, anpartsselskaber og lignende  
120 med bestemmende regional indflydelse må maksimalt andrage ~~17525~~ kr. pr. indbygger. Ved  
121 anlægsarbejder, der efter afslutningen kan finansieres ved optagelse af lån, kan der dog foretages  
122 yderligere træk på kassekreditte inden for et beløb, der svarer til det samlede provenu af de forventede  
123 endelige lån, under forudsætning af, at konverteringen gennemføres snarest muligt efter arbejdets  
124 afslutning.

125 **§ 9.** Lån kan optages som annuitetslån, serielån eller indekslån. Løbetiden må ikke overstige 25 år. Dog kan  
126 lån til opførelse eller erhvervelse af almene ældreboliger have længere løbetid inden for den grænse, der er  
127 fastsat i lov om almene boliger m.v.

128 *Stk. 2.* Lån kan endvidere optages som stående lån eller lån med en afdragsfri periode. Løbetiden for  
129 sådanne lån må højst være på 15 år og med et afdragsforløb, der højst giver en gennemsnitlig løbetid på 10  
130 år.

131 *Stk. 3.* Ved omlægning til et serie- eller annuitetslån er det en betingelse, at den totale finansiering til  
132 stadighed opfylder kravene i stk. 1. Hvis omlægningen sker fra et stående lån eller et lån med en afdragsfri  
133 periode, er det derudover en betingelse, at den gennemsnitlige løbetid af den totale finansiering ikke  
134 herved overstiger 10 år. Ved omlægning til et stående lån eller lån med en afdragsfri periode er det en  
135 betingelse, at den totale finansiering til stadighed opfylder kravene i stk. 2. Hvis flere lån omlægges  
136 samtidig til et nyt lån, beregnes restløbetiden som en vægtet sum af de enkelte låns restløbetid.

137 **§ 10.** En region kan indgå terminsforretninger med henblik på kurs- og rentesikring i forbindelse med  
138 lånoptagelse og betaling af renter og afdrag, såfremt der foreligger en konkret forpligtelse til at betale  
139 renter og afdrag henholdsvis at modtage eller betale et beløb i udenlandsk valuta. En region må ikke være  
140 sluteksponeret i anden valuta end danske kroner.

141 *Stk. 2.* En region kan omlægge lån, der er optaget, ved hjælp af simple rente- og/eller valutaswap-aftaler.  
142 Med henblik på kurs- og rentesikring kan der i denne forbindelse anvendes terminsforretninger.

143 *Stk. 3.* En region kan indgå salgs- og tilbagekøbsaftaler vedrørende obligationer (REPO-forretninger). En  
144 region kan endvidere udstede certifikater med løbetid på mindre end 1 år. Provenuet af de indgåede aftaler  
145 og udstedte certifikater indgår på almindelige vilkår i beregningen af de regionale kassekreditmuligheder i  
146 henhold til § 8.

147 **§ 11.** Et regionsråd kan ikke uden ~~økonomi- og indenrigsministerens~~indenrigs- og sundhedsministeren  
148 godkendelse indgå en aftale, herunder leje- og leasingaftale, om benyttelse af ejendomme, lokaler, anlæg  
149 m.v., inventar, driftsmidler eller apparatur, der før aftalens indgåelse har været i regionens eje. ~~Økonomi-~~  
150 og indenrigsministerenIndenrigs- og sundhedsministeren fastsætter betingelser for godkendelsen,  
151 herunder de nærmere vilkår for deponering.

152 **§ 12.** Garanti for lån kan kun meddeles, hvis lånet opfylder de for regional låntagning gældende vilkår, jf. §  
153 9, stk. 1-3 samt § 10, stk. 1 og 2.

154 Stk. 2. Garantier for lån til ejendomme til sociale og undervisningsmæssige formål følger uanset stk. 1  
155 løbetidsreglerne i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.

156 Stk. 3. Garantier for lån til formål omfattet af lov om almene boliger m.v. følger uanset stk. 1  
157 løbetidsreglerne i lov om almene boliger m.v.

158 § 13. Et regionsråd kan ikke uden ~~statsforvaltningens~~Ankestyrelsens samtykke afgive tilsagn om  
159 regelmæssige ydelser og lignende, som regionen ikke efter lovgivningen er forpligtet til at præstere.

160 § 14. Et regionsråd kan ikke uden ~~statsforvaltningens~~Ankestyrelsens samtykke pådrage regionen solidarisk  
161 hæftelse gennem indtræden i en forening, en institution, et selskab eller lignende. Samtykke er dog ikke  
162 fornødent, hvis regionen alene hæfter med sit indskud, og der ikke pådrages regionen forpligtelser med  
163 hensyn til eventuelle yderligere indskud.

164 Stk. 2. Et regionsråd kan dog uden samtykke efter stk. 1 optage lån i realkreditinstitutter og i  
165 KommuneKredit, uanset om regionen ved lånoptagelsen indtræder som medlem af den långivende  
166 forening, samt hæfte for lån til finansiering af leasingkontrakter, som optages i KommuneKredit.

167 Stk. 3. Et regionsråd kan endvidere uden samtykke efter stk. 1 pådrage regionen solidarisk hæftelse  
168 gennem indtræden i en forening, institution, et selskab eller lignende efter sundhedslovens § 78, stk. 3-6,  
169 som er godkendt af ministeren for sundhed og forebyggelse.

170 § 15. Beslutning om påtagelse af garantiforpligtelser, herunder beslutning om pådragelse af solidarisk  
171 hæftelse gennem indtræden i en forening, en institution, et selskab eller lignende, træffes af regionsrådet i  
172 et møde.

173 Stk. 2. Forretningsudvalget kan dog bemyndiges til at træffe de beslutninger, som er nævnt i stk. 1, inden  
174 for den beløbsramme og øvrige vilkår, som regionsrådet fastsætter.

175 Stk. 3. Beslutning om indgåelse af leje- og leasingaftaler hvis værdi sammen med eventuelle  
176 sammenhørende aftaler, overstiger tærskelværdien, jf. § 2, stk. 2 og 3, træffes af regionsrådet i et møde.

177 Kapitel 3

178 *Dispensation*

179 § 16. ~~Økonomi- og indenrigsministeren~~Indenrigs- og sundhedsministeren kan til brug for afgivelse af  
180 lånedispensationer for det enkelte regnskabsår fastsætte puljer til særlige formål med henblik på at  
181 afgrænse omfanget af lånedispensationer. ~~Økonomi- og indenrigsministeren~~Indenrigs- og  
182 sundhedsministeren kan endvidere meddele generelle dispensationer.

183 Stk. 2. ~~Økonomi- og indenrigsministeren~~Indenrigs- og sundhedsministeren kan i særlige tilfælde meddele  
184 dispensation til optagelse af kortvarige lån.

185 Stk. 3. Lån i henhold til stk. 1, skal være optaget inden den i § 1, stk. 3, anførte frist. Hvis de  
186 anlægsaktiviteter, som dispensationen efter stk. 1 er meddelt til, er helt eller delvist igangsat ved bindende  
187 anlægskontrakt inden udgangen af det regnskabsår, hvortil dispensationen er meddelt, skal lån dog senest  
188 være optaget ét år efter den i § 1, stk. 3, anførte frist.

189 Stk. 4. En dispensation i henhold til stk. 1 kan i det regnskabsår, hvortil dispensationen oprindelig er  
190 meddelt, anvendes til finansiering af andre anlægsprojekter inden for samme formål, som dispensationen  
191 er meddelt til.

192 § 17. ~~Økonomi- og indenrigsministeren~~Indenrigs- og sundhedsministeren kan i særlige tilfælde meddele  
193 dispensation ud over de i § 16 nævnte tilfælde.

194 Kapitel 4

195 *I krafttræden*

196 § 18. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 20214, jf. dog stk. 2.

197 ~~Stk. 2. § 14, stk. 3, træder i kraft den 1. juli 2014. § 16, stk. 3 og 4, har virkning fra og med regnskabsåret~~  
198 ~~2013.~~

199 ~~Stk. 23.~~ Samtidig ophæves bekendtgørelse nr. ~~1299-1581~~ af ~~1715.~~ december 20131 om regionernes  
200 låntagning og meddelelse af garantier m.v.

201 ~~Økonomi- og Indenrigsministeriet~~Indenrigs- og Sundhedsministeriet, den ~~17XX.~~ december 202313

202 ~~P.M.V.~~

203 ~~E.B.~~

204 ~~Niels Jørgen Mau~~Ingrid Melchiorson

205 / ~~Søren H. Thomsen~~Birgitte Olesen

206