



## Treasurystatuut gemeente Bodegraven-Reeuwijk 2021

### Wetstechnische informatie

#### Gegevens van de regeling

Overheidsorganisatie	Gemeente Bodegraven-Reeuwijk
Officiële naam regeling	Treasurystatuut gemeente Bodegraven-Reeuwijk 2021
Citeertitel	Treasurystatuut
Vastgesteld door	College van burgemeester en wethouders
Onderwerp	Treasury
Eigen onderwerp	-

#### Opmerking m.b.t. de regeling

Het Treasurystatuut is een regeling voor het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële geldstromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's.

Dit Treasurystatuut vervangt het Treasurystatuut gemeente Bodegraven-Reeuwijk 2014 dat op 4 november 2014 door het College van burgemeester en wethouders is vastgesteld.

#### Wettelijke grondslag(en) of bevoegdheid waarop de regeling is gebaseerd

Gemeentewet, artikel 212

Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV)

Wet financiering decentrale overheden (Wet fido) en de bijbehorende ministeriële regelingen

Wet houdbare overheidsfinanciën (Wet Hof)

Algemene wet bestuursrecht (Awb)

Regeling schatkistbankieren decentrale overheden

Financiële verordening gemeente Bodegraven-Reeuwijk 2017, artikel 14

#### Overzicht van in de tekst verwerkt wijzigingen (zie bijlage 2)

Datum inwerking-treding	Terug-werkende kracht t/m	Datum uitwerking-treding	Betreft	Datum ondertekening Bron bekendmaking	Kenmerk voorstel
01-12-2021	01-01-2021	-	Vervangt Treasurystatuut gemeente Bodegraven-Reeuwijk 2014	-	Z/21/116217 / ADV-206175

## Tekst van de regeling

### Artikel 1. Begrippenkader

In dit statuut wordt verstaan onder:

AFM	Autoriteit Financiële Markten
Begrotingstotaal	De totale lasten van de begroting, inclusief tegelijkertijd met de begroting vastgestelde begrotingswijzigingen.
Derivaten	Financiële instrumenten die hun bestaan ontleen aan een bepaalde onderliggende waarde. De onderliggende waarden kunnen financiële producten, zoals leningen of obligaties zijn. Derivaten worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren.
Financiering	Het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vreemd vermogen.
Gemeentefinanciering	Het geheel van activiteiten gericht op het aantrekken van financieringen van één jaar en langer, het uitzetten van middelen voor een periode van één jaar en langer en het relatiebeheer ten aanzien van banken en financiële instellingen.
Geldstromenbeheer	Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer).
Gemiddeld netto vlottende schuld	Het gemiddelde van de netto vlottende schuld op de eerste dag van iedere maand in het desbetreffende kwartaal.
Intern liquiditeitsrisico	De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen.
Kasgeldlimiet	Een bedrag op basis van de Wet Financiering decentrale overheden ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting van de gemeente bij aanvang van het jaar.
Koersrisico	Het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen.
Kredietrisico	De risico's op een waardedaling van een vordering ten gevolge van het niet (tijdig) na kunnen komen van de verplichtingen door de tegenpartij als gevolg van insolventie of deficit.
Liquiditeitenbeheer	Het financieren en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar.

Liquiditeitenplanning	Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld per tijdseenheid.
Openbare lichamen	Provincies, gemeenten, waterschappen, lichamen ingesteld met toepassing van de Wet gemeenschappelijke regelingen, die bevoegd zijn tot het aangaan en verstrekken van geldleningen en door onze Ministers aan te wijzen andere bij wet ingestelde lichamen en organen.
Rating	Taxatie van de kredietwaardigheid van een financiële instelling of een land, bepaald door een ratingbureau.
Renterisico	Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeente door rentewijzigingen.
Renterisiconorm	Een bij de aanvang van enig jaar op basis van de Wet fido gefixeerd percentage van het totaal van de vaste schuld van de gemeente dat bij de realisatie niet mag worden overschreden.
Rentetypische looptijd	Het tijdsinterval gedurende de looptijd van een geldlening, waarin op basis van de voorwaarden van de geldlening sprake is van een door de verstrekker van de geldlening niet beïnvloedbare, constante rentevergoeding.
Rentevisie	Toekomstverwachting over de renteontwikkeling.
Ruddo	Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden
Saldobeheer	Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen.
Solvabiliteitsratio 0%	Status die door een bancaire toezichthouder in een EU-lidstaat aan het schuld papier van een instelling kan worden toegekend.
Totaal vaste schuld	Het gezamenlijke bedrag van de schuld uit hoofde van geldleningen met een oorspronkelijke rentetypische looptijd van één jaar of langer en de voor een termijn van één jaar of langer ontvangen waarborgsommen.
Treasurer	De medewerker van de gemeente Bodegraven-Reeuwijk, belast met de uitvoering van de treasuryfunctie.
Treasuryfunctie	De treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het besturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële stromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's. De treasuryfunctie bestaat uit vier deelfuncties: risicobeheer, gemeentefinanciering, kasbeheer en debiteuren- en crediteurenbeheer
Ufdo	Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden

Uitzetting	Het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen condities en bedingen. Kortlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode tot één jaar en langlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van één jaar of langer.
Vlottende schuld (netto)	Het gezamenlijk bedrag van de opgenomen gelden met een oorspronkelijk rentetypische looptijd van korter dan één jaar, de schuld in rekening courant, de voor een termijn van korter dan één jaar ter bewaring in de kas gestorte gelden van derden en overige geldleningen die geen onderdeel uitmaken van de vaste schuld verminderd met het gezamenlijke bedrag van de contante gelden in kas, de tegoeden in rekening courant, de overige uitstaande gelden met een rentetypische looptijd van korter dan één jaar.
Wet fido	Wet financiering decentrale overheden

## Artikel 2. Doelstellingen van de treasuryfunctie

De treasuryfunctie van de gemeente dient tot:

1. Het steeds beschikbaar hebben van voldoende liquiditeiten voor de primaire processen.
2. Het verzekeren van toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities.
3. Het beschermen van gemeentelijke vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico's.
4. Het beperken van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities.
5. Het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de Wet fido respectievelijk de limieten en richtlijnen van het treasurystatuut.

## Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. Leningen of garanties uit hoofde van de "publieke taak" worden uitsluitend verstrekt aan door de gemeenteraad goedgekeurde derde partijen, waarbij vooraf advies van team Financiën wordt ingewonnen over de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij. De procedure van artikel 169 lid 4 van de Gemeentewet dient hierbij in acht te worden genomen.
2. Middelen worden alleen uitgezet uit hoofde van de treasuryfunctie indien deze uitzettingen een prudent karakter hebben en niet zijn gericht op het genereren van inkomen door het lopen van overmatig risico. Het prudente karakter van deze uitzettingen wordt gewaarborgd middels de richtlijnen en limieten van dit Treasurystatuut.
3. Ter dekking van risico's kan een voorziening worden gevormd.
4. Het gebruik van derivaten is toegestaan, maar deze worden uitsluitend toegepast ter beperking van financiële risico's. Alvorens een derivatentransactie wordt afgesloten wordt advies ingewonnen van een extern adviseur.

#### **Artikel 4. Renterisicobeheer**

1. De kasgeldlimiet mag niet worden overschreden conform de Wet fido en de Uitvoeringsregeling fido (Ufdo). Indien de gemeente voor het derde achtereenvolgende kwartaal de kasgeldlimiet overschrijdt, stelt het daarvan de toezichthouder op de hoogte.
2. De renterisiconorm mag niet worden overschreden conform de Wet fido en de Uitvoeringsregeling fido (Ufdo).
3. Nieuwe leningen/uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning.
4. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening/uitzetting wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en de rentevisie.
5. In de paragraaf financiering van de begroting wordt aandacht besteed aan verwachte renteontwikkelingen.
6. Binnen de kaders gesteld onder lid 3 en lid 4, streeft de gemeente naar spreiding in de rentetypische looptijden van uitzettingen.

#### **Artikel 5. Koersrisicobeheer**

Vanwege het verplichte schatkistbankieren zijn er geen koersrisico's in het kader van treasurybeleid.

#### **Artikel 6. Kredietrisicobeheer**

1. Het uitzetten van middelen uit hoofde van de treasuryfunctie vindt alleen plaats bij 's Rijks schatkist; kredietrisico's doen zich hier derhalve niet voor.
2. Bij het verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak worden indien mogelijk zekerheden of garanties geëist.

#### **Artikel 7. Intern liquiditeitsrisicobeheer**

De gemeente beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door de treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot één jaar), alsmede een meerjarige liquiditeitenplanning (looptijd van minimaal 4 jaar).

#### **Artikel 8. Valutarisicobeheer**

Valutarisico's worden uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in Euro's.

## **Artikel 9. Financiering**

Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten:

1. Financieringen worden enkel aangetrokken ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak.
2. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne financieringsmiddelen (reserves en voorzieningen) te gebruiken teneinde het renteresultaat te optimaliseren.
3. Het toegestane instrument bij het aantrekken van financieringen is de onderhandse lening.
4. Bij minimaal twee instellingen worden offertes opgevraagd alvorens een financiering wordt aangetrokken tot een bedrag van € 2,5 miljoen en bij minimaal drie instellingen vanaf een bedrag van € 2,5 miljoen.

## **Artikel 10. Langlopende uitzettingen**

Uitzettingen van middelen uit hoofde van de treasuryfunctie voor een periode van één jaar en langer worden uitsluitend gedaan onder de in artikel 4,5 en 6 genoemde voorwaarden.

## **Artikel 11. Relatiebeheer**

De gemeente beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:

1. Bankrelaties en hun bancaire condities worden ten minste één keer per vier jaar beoordeeld.
2. Bankrelaties zijn gevestigd in een lidstaat van de Europese Unie die ten minste beschikt over een AA-rating afgegeven door ten minste twee ratingbureaus en kunnen voor henzelf of voor de door hen uitgegeven waardepapieren aantonen dat ze ten minste over een AA-minusrating beschikken, afgegeven door ten minste twee ratingbureaus.
3. Financiële instellingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands of anderszins EU-toezicht te vallen, zoals De Nederlandsche Bank en de Verzekeringkamer.
4. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de AFM of uit een verklaring van de AFM moet blijken dat registratie niet nodig is.

## **Artikel 12. Geldstromenbeheer**

Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te beperken wordt:

1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en de liquiditeitsprognose af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen.
2. Het betalingsverkeer zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank.

## **Artikel 13. Saldo- en liquiditeitenbeheer**

Voor het saldobehoor en het liquiditeitenbeheer gelden de volgende specifieke richtlijnen:

1. Overtollige liquiditeiten tot het drempelbedrag voor schatkistbankieren worden in rekening courant aangehouden bij de huisbankier. Liquide middelen boven het drempelbedrag worden uitgezet bij het agentschap van het Ministerie van Financiën conform de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden.
2. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken voor een periode korter dan één jaar.
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van middelen voor een periode korter dan één jaar zijn daggeld, kasgeldleningen en de kredietlimiet/intradaglimiet op rekening courant.
4. Bij minimaal twee instellingen wordt offerte opgevraagd alvorens middelen worden aangetrokken met een looptijd tot één jaar tot een bedrag van € 5 miljoen en bij minimaal drie instellingen vanaf € 5 miljoen.

## **Artikel 14. Uitgangspunten administratie organisatie en interne beheersing**

In het kader van de treasuryfunctie gelden de volgende algemene uitgangspunten op het gebied van administratieve organisatie en interne beheersing:

1. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasuryactiviteiten zijn op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd, zie artikel 15 en 16.
2. Bevoegdheden zijn via delegatie en mandaat nader schriftelijk vastgelegd.
3. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
  - a. iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe).
  - b. de uitvoering en controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen.
  - c. de uitvoering en registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.
4. Tegenpartijen wordt opdracht gegeven de bevestigingen van iedere transactie te versturen naar de financiële administratie zonder tussenkomst van de personen die bevoegd zijn tot het sluiten van de transacties.
5. De transacties worden onmiddellijk geregistreerd door de financiële administratie.

## Artikel 15. Verantwoordelijkheden

De verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van de gemeente staan in onderstaande tabel gedefinieerd.

<b>Rol/orgaan</b>	<b>Verantwoordelijkheid</b>
1. College van B&W	<ul style="list-style-type: none"><li>a. Stelt het Treasurystatuut vast.</li><li>b. Voert het treasurybeleid uit (formele verantwoordelijkheid).</li><li>c. Rapporteert in de paragraaf financiering van het jaarverslag aan de gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid.</li></ul>
2. Portefeuillehouder financiën	<ul style="list-style-type: none"><li>a. Voert het treasurybeleid uit (politieke verantwoordelijkheid)</li></ul>
3. Coördinator financiën	<ul style="list-style-type: none"><li>a. Zet de administratieve richtlijnen op het gebied van treasury op.</li><li>b. Geeft uitvoering aan de aan hem/haar gemandateerde treasuryactiviteiten conform het Treasurystatuut, binnen de kaders van de paragraaf financiering van de begroting.</li><li>c. Stelt een liquiditeitenplanning op korte en lange termijn op.</li><li>d. Draagt zorg voor juiste verantwoording van de uitvoering van de door hem/haar gemandateerde treasuryactiviteiten.</li><li>e. Rapporteert in de bestuursrapportage aan het college van B&amp;W over de uitvoering van het treasurybeheer.</li></ul>
4. Resultaat-verantwoordelijken	<ul style="list-style-type: none"><li>a. Dragen zorg voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan het team Financiën.</li><li>b. Fiatteren betalingen en ontvangsten, ten laste c.q. ten gunste van de budgetten.</li></ul>
5. Medewerker financiën belast met Treasury	<ul style="list-style-type: none"><li>a. Bereidt beleidsvoorstellen op treasurygebied voor.</li><li>b. Voert conform dit Treasurystatuut activiteiten uit met betrekking tot de volgende deelfuncties: het risicobeheer, gemeentefinanciering (financiering, uitzetting en relatiebeheer) en kasbeheer.</li><li>c. Aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer.</li><li>d. Beheert de geldstromen.</li><li>e. Onderhoudt contacten met banken, geldmakelaars en overige financiële instellingen.</li><li>f. Sluit financiële contracten af voortvloeiend uit bovenstaande deelfuncties.</li><li>g. Legt treasurytransacties schriftelijk vast en geeft dit door aan de medewerker financiën belast met kassierswerkzaamheden.</li></ul>



## Rol/orgaan

## Verantwoordelijkheid

- 6. Medewerker financiën belast met kassierswerkzaamheden

  - h. Levert tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de financiële administratie aan.
  - i. Legt verantwoording af aan de coördinator financiën over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten.
- 7. Administrateur

  - a. Plaatst eerste handtekening bij het overboeken van saldi tussen bankrekeningen en het afhandelen van betalingsverkeer.
  - b. Levert tijdige, volledige en juiste gegevens aan de financiële administratie aan.
  - c. Rapporteert aan de coördinator financiën over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten.
  - d. Ontvangt orderbevestigingen van derden en controleert of deze overeenkomen met de transactie-informatie zoals verstrekt door de treasurer.
  - e. Rapporteert de coördinator financiën over afwijkingen geconstateerd bij de uitvoering van de interne controle zoals beschreven onder punt d.
- 8. Externe accountant

  - a. Adviseert over en controleert de feitelijke naleving van het treasurystatuut in het kader van de reguliere accountantscontrole.

## Artikel 16. Bevoegdheden

In onderstaande tabel staan de bevoegdheden met betrekking tot de treasuryactiviteiten weergegeven alsmede de daarbij benodigde fiattering.

	<b>Bevoegd functionaris (eerste handtekening)</b>	<b>Autorisatie door (tweede handtekening)</b>
<b>Saldo-, liquiditeiten en geldstromenbeheer</b>		
1. Uitzetten van middelen korter dan 1 jaar	Medewerker financiën belast met Treasury	Coördinator financiën Portefeuillehouder financiën
2. Aantrekken van middelen korter dan 1 jaar	Medewerker financiën belast met Treasury	Coördinator financiën Portefeuillehouder financiën
3. Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Medewerker financiën belast met kassierswerkzaamheden	Administrateur
<b>Bankrelatiebeheer</b>		
4. Bankrekeningen openen, sluiten en wijzigen	Medewerker financiën belast met kassierswerkzaamheden	Coördinator financiën
5. Bankcondities en tarieven afspreken	Medewerker financiën belast met Treasury	Coördinator financiën
<b>Financiering / uitzetting</b>		
6. Vaststellen van kredietfaciliteiten	Medewerker financiën belast met Treasury	Coördinator financiën
7. Aantrekken van middelen langer dan één jaar	Medewerker financiën belast met Treasury	Coördinator financiën Portefeuillehouder financiën
8. Het uitzetten van gelden langer dan één jaar.	Medewerker financiën belast met Treasury	Coördinator financiën Portefeuillehouder financiën

## Artikel 17. Informatievoorziening

Met betrekking tot de treasuryactiviteiten wordt tenminste de in de onderstaande tabel opgenomen informatie verstrekt door de betreffende functionarissen:

	<b>Frequentie</b>	<b>Informatie- verstrekker</b>	<b>Informatie- ontvanger</b>
1. Beleidsplannen treasury in de paragraaf financiering van de begroting.	Jaarlijks	College van B&W	Gemeenteraad
2. Voortgang onderdelen financieringsparagraaf via bestuursrapportages.	Twee keer per jaar	College van B&W	Gemeenteraad
3. Verantwoording naar aanleiding van de paragraaf financiering in het jaarverslag (inclusief renterisiconorm).	Jaarlijks	College van B&W	Gemeenteraad
4. Informatie aan derden (Provincie Zuid-Holland en het Centraal Bureau voor de Statistiek).	Jaarlijks	College van B&W	Provincie Zuid-Holland Centraal Bureau voor de Statistiek

## Artikel 18. Inwerkingtreding

Dit Treasurystatuut treedt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2021 in werking op de dag na vaststelling. Het Treasurystatuut 2014 van de gemeente Bodegraven-Reeuwijk wordt ingetrokken.

## Artikel 19. Citeertitel

Dit statuut heeft als officiële naam "Treasurystatuut gemeente Bodegraven-Reeuwijk 2021" en als citeertitel "Treasurystatuut 2021".

Bodegraven, 30 november 2021

Burgemeester en wethouders van de Bodegraven-Reeuwijk,  
De secretaris a.i.,

De burgemeester,

Mw. L. Keyzers

Mr. F.D. van Heijningen

## **Bijlage 1 - Toelichting Treasurystatuut**

### **Algemeen**

In het treasurystatuut wordt het treasurybeleid van de gemeente op hoofdlijnen vastgelegd. Dat gebeurt in de eerste plaats door het aangeven van de doelstellingen van de treasuryfunctie (in artikel 2). Vervolgens geeft het bestuur in het statuut aan binnen welke richtlijnen en limieten de doelstellingen dienen te worden gerealiseerd. Een richtlijn is een bindend voorschrift voor een handelswijze die gevolgd moet worden en een limiet is een type richtlijn die een uiterste grens aangeeft. Een belangrijk deel van de limieten en richtlijnen is bepaald door de Wet fido. Door middel van de limieten en richtlijnen wordt het "risicoprofiel" van de gemeente bepaald, waarbinnen de treasuryactiviteiten dienen te worden uitgevoerd.

De financieringsparagraaf in de begroting geeft de beleidsplannen voor de treasuryfunctie voor de komende jaren en in het bijzonder voor het eerstkomende jaar weer. Het bevat onder meer gegevens over de algemene ontwikkelingen en de concrete beleidsplannen binnen de kaders van het statuut. Het gaat hierbij vooral om de plannen voor het risicobeheer, de gemeentefinanciering (analyse financieringspositie, leningen- en garantieportefeuille en uitzettingsportefeuille) en het kasbeheer. Uit de toelichting zal moeten blijken dat de plannen binnen de kaders van de Wet fido en het treasurystatuut blijven. De financieringsparagraaf in het jaarverslag geeft in het bijzonder een verschillenanalyse tussen de plannen zoals deze zijn opgenomen in de begroting en de realisatie in het verslagjaar.

### **Artikelgewijs**

#### **Artikel 1. Begrippenkader**

Dit artikel behoeft geen nadere toelichting.

#### **Artikel 2. Doelstellingen van de treasuryfunctie**

In artikel 2 worden de doelstellingen van de treasuryfunctie van de gemeente weergegeven.

**Lid 1:** Behoeft geen nadere toelichting.

**Lid 2:** De treasury dient ervoor te zorgen dat de gemeente "duurzaam toegang heeft tot de financiële markten tegen acceptabele condities". De treasury dient te waarborgen dat de gemeente duurzaam in staat is de voor haar activiteiten benodigde middelen aan te trekken. De condities die daar bij worden bedongen dienen, in het licht van de op het betreffende moment gebruikelijke condities, acceptabel (tenminste marktconform) te zijn.

**Lid 3:** Door haar activiteiten loopt de gemeente de volgende financiële risico's: renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's en interne liquiditeitsrisico's. Het is de taak van de treasury dergelijke risico's zo veel mogelijk te beperken. In de artikelen 4 tot en met 8 wordt aangegeven op welke wijze dit wordt gewaarborgd.

**Lid 4:** De vierde doelstelling van de treasuryfunctie is het minimaliseren van de kosten bij het beheren van de geldstromen en de financiële posities. Deze kosten bestaan onder andere uit rentekosten, provisies en kosten van het betalingsverkeer. Het is de taak van de treasury het beheer zo efficiënt mogelijk uit te voeren.

**Lid 5:** De vijfde doelstelling is de renteresultaten te optimaliseren. Dit betekent dat de gemeente geen middelen onbenut laat, maar streeft naar zo hoog mogelijke renteopbrengsten (c.q. zo laag mogelijk rentekosten) zonder dat daarbij overmatige risico's worden gelopen. De prioriteiten van de treasuryfunctie liggen in eerste instantie bij het beheersen en beperken van financiële risico's, de treasuryfunctie is immers niet winstgericht. Binnen het acceptabele risicoprofiel zoals vastgesteld in de Wet fido en dit Treasurystatuut kan desondanks worden gestreefd naar optimalisatie van de renteresultaten.

### **Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer**

**Lid 1:** De Wet fido geeft twee belangrijke beleidsmatige uitgangspunten met betrekking tot treasury. Dit betreft de "publieke taak" waarvoor leningen en garanties dienen enerzijds en het prudente karakter van (overige) uitzettingen anderzijds. Er wordt hierbij dus een specifiek onderscheid gemaakt tussen het verstrekken van leningen "uit hoofde van de publieke taak" en het uitzetten van middelen "uit hoofde van treasury". De wet stelt geen eisen aan het verstrekken van leningen en garanties uit hoofde van de publieke taak. Wel wordt in de toelichting op de Wet fido het volgende aangegeven: "Het gemeentebestuur bepaalt de publieke taak. De begroting en de begrotingswijzigingen bepalen het budgettaire kader voor de uitoefening van de publieke taak".

**Lid 2:** Conform de Wet fido, dienen uitzettingen "uit hoofde van treasury" (zie toelichting artikel 3 lid 1) een prudent karakter te hebben. In de Wet fido en de bijbehorende ministeriële regelingen wordt het begrip "prudent" nader uitgewerkt. Het aangaan van financiële transacties met als oogmerk die financiële waarden te zijner tijd eventueel met winst te verkopen, is nadrukkelijk niet toegestaan (zie artikel 2 lid 1 Wet fido en de memorie van toelichting op de Wet fido). Bankachtige activiteiten – het aantrekken en uitzetten van middelen met als doel het genereren van inkomen – zijn als gevolg van deze bepaling verboden. De richtlijnen en limieten van dit Treasurystatuut vallen binnen de kaders van de Wet fido. De limieten en richtlijnen van dit treasurystatuut zijn specifiek geformuleerd om het prudente karakter van de uitzettingen uit hoofde van treasury te garanderen en hebben derhalve géén betrekking op (eventueel) verstrekte leningen of garanties uit hoofde van de "publieke taak" van de gemeente.

**Lid 3:** Behoeft geen nadere toelichting.

**Lid 4:** Derivaten zijn financiële instrumenten die hun bestaan ontleen aan een bepaalde onderliggende waarde. Derivaten kennen een breed toepassingsgebied en worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren. De Wet fido stelt dat derivaten uitsluitend mogen worden gebruikt ter beperking van financiële risico's. Gezien de complexiteit van derivaten en de beperkte kennis hiervan binnen de organisatie omtrent dergelijke instrumenten, zal vooraf advies worden ingewonnen van een onafhankelijk adviseur.

### **Artikel 4. Renterisicobeheer**

**Lid 1:** Renterisicobeheer omvat het beperken van de invloed van (externe-) rentewijzigingen op de financiële resultaten van de gemeente. Een belangrijk uitgangspunt van de Wet fido is het vermijden van grote fluctuaties in de rentelasten van openbare lichamen. Teneinde een grens te stellen aan korte financiering (met een rentetypische looptijd tot één jaar) is in de Wet fido de kasgeldlimiet opgenomen. Juist voor korte financiering geldt dat het renterisico aanzienlijk kan zijn, aangezien fluctuaties in de rente bij korte financiering direct een relatief grote invloed hebben op de rentelasten. De kasgeldlimiet wordt berekend als een percentage (8,5%) van het totaal van de jaarbegroting van de gemeente bij aanvang van het jaar.

**Lid 2:** Het doel van de renterisiconorm is het beheersen van de renterisico's op de vaste schuld (schuld met een rentetypische looptijd van één jaar of langer) door het aanbrengen van spreiding in de looptijden in de leningenportefeuille. De renterisiconorm kan worden berekend door een vastgesteld percentage (20%) te vermenigvuldigen met het begrotingstotaal van de gemeente bij aanvang van het jaar.

**Lid 3:** Afstemming op de liquiditeitenplanning beoogt bedragen slechts te lenen cq. uit te zetten gedurende de periode dat zij daadwerkelijk nodig respectievelijk beschikbaar zijn.

**Lid 4:** De rentetypische looptijd is de periode dat de rente van een lening/uitzetting vast is. Bij de vaststelling van de rentetypische looptijd wordt rekening gehouden met de actuele rentestand en de rentevisie.

**Lid 5:** Een rentevisie is een toekomstverwachting over de rente-ontwikkeling, op basis waarvan een financierings- en beleggingsbeleid wordt gevoerd. Afhankelijk van de (interne- of externe) ontwikkelingen zal de gemeente haar rentevisie actualiseren. De rentevisie kan daarbij gebaseerd worden op de rentevisie van enkele gezaghebbende financiële instellingen, zoals de huisbankier. Afstemming van het beleid op de rentevisie betekent bijvoorbeeld het uitstellen van uitzettingen met een lange looptijd op het moment dat men een rentestijging verwacht.

**Lid 6:** Door spreiding aan te brengen in de rentetypische looptijd (de periode dat de rente van een uitzetting vast is) van uitzettingen, wordt de invloed van een rentedaling op de renteresultaten gespreid over meerdere jaren. Deze spreiding is slechts mogelijk indien uit de liquiditeitenplanning blijkt dat middelen gedurende een langere periode beschikbaar zijn.

## **Artikel 5. Koersrisicobeheer**

Op grond van de Wet fido mogen uitzettingen in het kader van treasury alleen nog bij 's Rijks schatkist en openbare lichamen. Hierbij worden geen koersrisico's gelopen.

## **Artikel 6. Kredietrisicobeheer**

**Lid 1:** Op grond van de Wet fido mogen uitzettingen in het kader van treasury alleen nog bij 's Rijks schatkist. Kredietrisico's doen zich derhalve niet voor.

**Lid 2:** De Wet fido stelt geen eisen aan de kwaliteit van de debiteuren bij het verstrekken van leningen of garanties aan derden in het kader van de publieke taak. Omdat de gemeenteraad de publieke taak bepaalt, worden leningen of garanties uitsluitend verstrekt aan door de gemeenteraad goedgekeurde partijen. Teneinde de kredietrisico's te verkleinen kunnen zekerheden of garanties worden verlangd van de debiteuren. Ter dekking van risico's kan een voorziening worden gevormd.

## **Artikel 7. Intern liquiditeitsrisicobeheer**

Interne liquiditeitsrisico's doen zich bijvoorbeeld voor wanneer de gemeente gelden voor een bepaalde periode heeft uitgezet en gedurende de looptijd van de uitzetting blijkt dat de gelden (onverwacht) nodig zijn voor het doen van een investering. Dit kan tot gevolg hebben dat de gemeente tijdelijk een lening moet aantrekken (wanneer de uitzettingen vast staan in bijvoorbeeld een deposito). Dit kan negatieve gevolgen hebben voor de financiële resultaten.

Ter beperking van dit risico baseert de gemeente haar financiële transacties op een liquiditeitenplanning waarin de toekomstige inkomsten en uitgaven van de gehele organisatie zijn gepland. Teneinde aansluiting te zoeken op de meerjarige investeringsplanning van de gemeente is gekozen een liquiditeitenplanning met een periode van 4 jaar op te stellen.

In de praktijk is het opstellen van een betrouwbare en nauwkeurige liquiditeitenplanning niet eenvoudig. Dit heeft te maken met de inherente onzekerheden die verbonden zijn aan de activiteiten van de gemeente en de hieraan verbonden financiële gevolgen. Het is daarom van groot belang dat het team Financiën juist, tijdig en volledig wordt geïnformeerd door de overige teams over de financiële gevolgen van hun activiteiten.

## **Artikel 8. Valutatierisicobeheer**

Dit artikel spreekt voor zich.

## **Artikel 9. Financiering**

**Lid 1:** Het aantrekken van gelden met als doel deze met winstoogmerk te beleggen is door artikel 2 lid 2 van de Wet fido (zie ook memorie van toelichting op de Wet fido) nadrukkelijk niet toegestaan.

**Lid 2:** Teneinde de renteresultaten te optimaliseren wordt zoveel mogelijk intern gefinancierd.

**Lid 3:** *Onderhandse geldleningen* zijn leningen waarbij de voorwaarden van de lening in onderling overleg met de geldgevende partij kunnen worden vastgesteld.

**Lid 4:** Deze richtlijn beoogt de marktconformiteit van financieringen te waarborgen, voor bijv. te betalen rentepercentages, provisies, (boete-) clausules bij vervroegde aflossing etc. Middels het opvragen van meerdere offertes wordt bereikt dat de gemeente een beter beeld heeft van de op dat moment gebruikelijke tarieven en voorwaarden op de financiële markten. Op basis daarvan kan een afgewogen keuze worden gemaakt.

## **Artikel 10. Langlopende uitzettingen**

**Lid 1:** Uitzetting betreft het uitzetten van middelen (uit hoofde van treasury) voor een periode langer dan één jaar. In het onderdeel Risicobeheer (artikel 3 tot en met 8) is gedefinieerd op welke wijze de gemeente het prudente karakter van haar uitzettingen waarborgt.

## **Artikel 11. Relatiebeheer**

**Lid 1:** Op het gebied van relatiebeheer beoogt de treasury het realiseren van zo gunstig mogelijke condities voor de door haar af te nemen diensten. Teneinde structuur aan te brengen in de momenten waarop de beoordeling van bankrelaties plaats heeft, is opgenomen dat deze beoordeling minimaal eens per 4 jaar plaats moet hebben

**Lid 2:** Dit lid heeft geen nadere toelichting.

**Lid 3:** Dit lid heeft geen nadere toelichting.

**Lid 4:** Tussenpersonen hebben een intermediairfunctie bij het afsluiten van financiële transacties en vallen niet onder de "tegenpartijen". De vereisten van lid 2 zijn voor tussenpersonen dan ook niet van toepassing. Teneinde dit te ondervangen stelt de gemeente voor tussenpersonen als eis dat zij onder toezicht van de Stichting Toezicht Effectenverkeer (STE) staan en daarvan een vergunning als makelaar hebben ontvangen.

## **Artikel 12. Geldstromenbeheer**

**Lid 1:** Geldstromenbeheer omvat met name het zorgdragen voor een efficiënt betalingsverkeer. Geldstromen kunnen bijvoorbeeld op elkaar worden afgestemd door een betalingsdatum af te stemmen op bepaalde verwachte ontvangsten. Hiermee wordt voorkomen dat de gemeente tijdelijk middelen aan moet trekken (cq. middelen aan haar uitzettingenportefeuille moet onttrekken) teneinde de betreffende betaling (tijdelijk) te financieren.

**Lid 2:** Het laten uitvoeren van het betalingsverkeer door één bank heeft als voordeel dat er geen kosten hoeven te worden gemaakt om gelden tussen verschillende banken over te boeken.

## **Artikel 13. Saldo- en liquiditeitenbeheer**

**Lid 1:** Dit lid heeft geen nadere toelichting.

**Lid 2:** Dit lid heeft geen nadere toelichting.

**Lid 3:** In dit lid worden limitatief de mogelijke korte termijn financieringsinstrumenten benoemd voor het aantrekken van gelden. De term *daggeld* staat voor een opgenomen lening voor onbepaalde tijd die dagelijks gewijzigd kan worden. *Kasgeldleningen* zijn niet verhandelbare leningen voor een vast bedrag en een vaste periode (maximaal 2 jaar) en tegen een vast rentepercentage. *Kredietlimiet op de rekening courant* betreft de mogelijkheid debet ("rood") te staan op de rekening courant.

**Lid 4:** Dit lid behoeft geen nadere toelichting.

#### **Artikel 14. Uitgangspunten administratieve organisatie en interne beheersing**

Bij de treasuryfunctie zijn veel personen en organen betrokken. Het statuut legt expliciet het delegatie- en mandateringspatroon vast, in casu welke taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden de betrokken partijen hebben. Met het oog op de omvang van de transacties en de hiermee samenhangende risico's, zijn in dit artikel een aantal specifieke uitgangspunten opgenomen teneinde een transparante functiescheiding aan te brengen tussen beleidsbepaling en de uitvoering en tussen de administratie en controle op financiële transacties.

#### **Artikel 15. Verantwoordelijkheden**

De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de functionarissen die binnen de gemeente betrokken zijn bij de treasuryactiviteiten zijn in artikel 15 respectievelijk artikel 16 beschreven. De toekenning van de genoemde rollen en bijbehorende bevoegdheden en verantwoordelijkheden aan rollen en/of functionarissen vindt plaats via de hiertoe dienende documenten (mandaten, besluiten e.d.).

#### **Artikel 16. Bevoegdheden**

De eindverantwoordelijkheid voor het treasurybeleid ligt primair bij het bestuur van de gemeente. Teneinde niet onnodig te worden belast met het dagelijkse treasurybeheer draagt de gemeenteraad een deel van zijn bevoegdheden over aan het college van burgemeester en wethouders, het college van burgemeester en wethouders draagt een deel van zijn bevoegdheden over aan de ambtelijke organisatie. De praktische uitvoering van het beleid heeft dus vooral op ambtelijk niveau plaats, wat als voordeel heeft dat er slagvaardiger kan worden geopereerd. Bij de toewijzing van bevoegdheden is zoveel mogelijk rekening gehouden met de vereiste functiescheiding tussen besluitvorming, uitvoering, administratie en controle. Bij het aantrekken en uitzetten van middelen vindt autorisatie mede plaats door de portefeuillehouder financiën. Bij financiering korter dan één jaar is deze autorisatie achteraf. Bij financiering van één jaar en langer is deze autorisatie, met uitzondering van het rentepercentages, vooraf. Hiervoor zijn processen vastgesteld.

#### **Artikel 17. Informatievoorziening**

De tabel in dit artikel geeft weer op welke wijze de informatievoorziening wordt gewaarborgd. Het verstrekken van juiste, tijdige, volledige en relevante verantwoordingsinformatie moet gerekend worden tot de belangrijkste voorwaarden voor het kunnen beheersen van de financiële en interne risico's van de gemeente.



## Bijlage 2 – Verschillen tussen het oude en nieuwe treasurystatuut

In onderstaand overzicht worden de belangrijkste verschillen aangegeven tussen het oude en nieuwe treasurystatuut.

Artikel	Wijzigingen Treasurystatuut 2021 ten opzichte van Treasurystatuut 2014	
	Algemeen	Lidnummers artikelen gewijzigd in cijfers
	Algemeen	Wettelijke grondslagen geactualiseerd
1	Begrippenkader	Gewijzigd: Treasurer
2	Doelstellingen van de treasuryfunctie	Toegevoegd: lid 1
3	Uitgangspunten risicobeheer	Ongewijzigd
4	Renterisicobeheer	Lid 5 (e): In de paragraaf financiering van de begroting wordt aandacht besteed aan verwachte renteontwikkelingen.
5	Koersrisicobeheer	Gewijzigd in: Vanwege het verplichte schatkistbankieren zijn er geen koersrisico's in het kader van treasurybeleid
6	Kredietrisicobeheer	Lid b+c verwijderd
7	Intern liquiditeitsrisicobeheer	Ongewijzigd
8	Valutarisicobeheer	Ongewijzigd
9	Financiering	Lid 3 (c) gewijzigd in: Het toegestane instrument bij het aantrekken van financiers is de onderhandse lening Lid e verwijderd
10	Langlopende uitzettingen	Gewijzigd in: Uitzettingen van middelen uit hoofde van de treasuryfunctie voor een periode van één jaar en langer worden uitsluitend gedaan onder de in artikel 4,5 en 6 genoemde voorwaarden
11	Relatiebeheer	Ongewijzigd
12	Geldstromenbeheer	Ongewijzigd
13	Saldo- en liquiditeitenbeheer	a t/m e vervangen door lid 1 t/m 4
14	Uitgangspunten	Ongewijzigd
15	Verantwoordelijkheden	Rollen/organen geactualiseerd: Concerncontroller (b) en Directie (e) verwijderd, Afdelingshoofd Bedrijfsondersteuning vervangen door coördinator financiën, budgethouders vervangen door resultaatverantwoordelijken
16	Bevoegdheden	Rollen/organen autorisatie geactualiseerd
17	Informatievoorziening	Ongewijzigd
18	Inwerkingtreding	Intrekking oude Treasurystatuut en Inwerking-treding samengevoegd in één artikel.
19	Citeertitel	Treasurystatuut 2021
	Bijlagen	Bijlage 1 – Toelichting Treasurystatuut Bijlage 2 – Verschillen tussen het oude en het nieuwe Treasurystatuut

