



Onderwerp: Treasurystatuut gemeente Overbetuwe 2016

Ons kenmerk: 15RB000124

Nr. 11

Burgemeester en wethouders en de raad van de gemeente Overbetuwe,
leder voor zover het zijn bevoegdheden betreft;

gelezen het raadsvoorstel van burgemeester en wethouders van 10 november 2015;

gehoord het advies van de voorbereidende vergadering van 15 december 2015;

gelet op artikel(en) 212 van de Gemeentewet, de Wet financiering decentrale overheden en
artikel 13 van de Financiële verordening gemeente Overbetuwe;

b e s l u i t e n:

vast te stellen het

Treasurystatuut gemeente Overbetuwe 2016

Hoofdstuk 1 Algemeen

Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Dit statuut verstaat onder:

- | | | |
|----|----------------------------|---|
| a. | college: | het college van burgemeester en wethouders; |
| b. | derivaten: | financiële instrumenten die hun bestaan ontlenen aan een bepaalde onderliggende waarde. De onderliggende waarden kunnen reële producten zijn zoals grondstoffen, of financiële producten, zoals leningen of obligaties. Derivaten worden onder andere gebruikt om valuta- en renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren; |
| c. | financiële onderneming: | een onderneming die in een lidstaat het bedrijf van kredietinstelling mag uitoefenen, beleggingsdiensten mag verlenen, beleggingsinstellingen mag beheren, rechten van deelneming in een beleggingsmaatschappij mag aanbieden, of het bedrijf van verzekeraar mag uitoefenen; |
| d. | financiering: | het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen als vreemd vermogen; |
| e. | geldstromenbeheer: | al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer); |
| f. | intern liquiditeitsrisico: | de risico's van mogelijke wijzigingen in de |



- liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen;
- g. kasgeldlimiet: een bedrag op basis van de wet ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting van de gemeente bij aanvang van het jaar;
- h. koersrisico: het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen;
- i. kredietrisico: de risico's op een waardedaling van een vordering als gevolg van het niet (tijdig) na kunnen komen van de verplichtingen door de tegenpartij vanwege insolventie of deficit;
- j. liquiditeitenbeheer: het aantrekken en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar;
- k. liquiditeitenplanning: een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid;
- l. middelen: geldmiddelen;
- m. raad: de gemeenteraad;
- n. rating: taxatie van de kredietwaardigheid van een financiële onderneming of een land, bepaald door een ratingbureau;
- o. renterisico: het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeente door rentewijzigingen;
- p. renterisiconorm: een bij de aanvang van enig jaar op basis van de wet gefixeerd percentage van het totaal van het begrotingstotaal van de gemeente dat bij de realisatie niet mag worden overschreden;
- q. 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;
- r. saldobehaar: het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen;
- s. schatkistbankieren: decentrale overheden dienen al hun overtollige middelen boven een bepaalde drempel aan te houden in de schatkist bij het ministerie van Financiën;
- t. rentevisie: toekomstverwachting over de rente-ontwikkeling, uitgaande van een aantal rentebepalende factoren, op basis waarvan een financierings- en uitzettingenbeleid wordt gevoerd;
- u. solvabiliteitsratio: een verhoudingsgetal dat als hulpmiddel kan dienen bij het verkrijgen van inzicht in de solvabiliteit van een organisatie;
- v. solvabiliteitsratio van 0%: status die door een bancaire toezichthouder in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (lidstaten van de Europese Unie uitgebreid met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein) aan het schuld papier van een instelling kan worden toegekend;
- w. treasuryfunctie: 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 drie deelfuncties: risicobeheer, gemeentefinanciering en kasbeheer;
- x. valutarisico: het risico dat op een bepaald moment de waarde van de vreemde valutastromen uitgedrukt in eigen valuta, afwijkt van hetgeen verwacht werd op het beslissingsmoment;
- y. de wet: de Wet financiering decentrale overheden.

Artikel 2 Doelstellingen van treasury

Treasury heeft tot doel:

- a. het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
- b. het beschermen van gemeentelijke vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's, zoals rente-, koers-, krediet- en liquiditeitsrisico's;
- c. het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities;
- d. het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de wet respectievelijk dit statuut.

Hoofdstuk 2 Risicobeheer

Artikel 3 Algemene uitgangspunten

Bij risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

- a. leningen of garanties uit hoofde van de publieke taak worden uitsluitend verstrekt nadat vooraf informatie is ingewonnen over de financiële positie en kredietwaardigheid van de betreffende partij. Indien mogelijk worden zekerheden of garanties geëist.
- b. het gebruik van derivaten is toegestaan, mits uitsluitend toegepast om financiële risico's af te dekken;

Artikel 4 Renterisicobeheer

1. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden, behoudens incidentele tijdelijke overschrijdingen, die in het financiële belang van de gemeente zijn.
2. De renterisiconorm wordt niet overschreden, behoudens incidentele tijdelijke overschrijdingen, die in het financiële belang van de gemeente zijn.
3. Een nieuwe lening/uitzetting wordt afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitsplanning.
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. De rentevisie van de gemeente wordt ieder kwartaal opgesteld op basis van de rentevisie van minimaal twee vooraanstaande financiële instellingen.
6. Binnen de in het derde en vierde lid van dit artikel gestelde kaders, wordt naar spreiding in de rentetypische looptijden van uitzettingen gestreefd.

Artikel 5 Kredietrisicobeheer

Bij het verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak worden, als mogelijk, zekerheden of garanties geëist.



Artikel 6 Intern liquiditeitsrisicobeheer

Interne liquiditeitsrisico's worden beperkt door treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitsplanning (looptijd tot één jaar), alsmede een meerjarige liquiditeitsplanning met een looptijd van minimaal 4 jaar.

Artikel 7 Valutarisicobeheer

Leningen worden uitsluitend verstrekt, aangegaan of gegarandeerd in euro's zodat valutarisico's zijn uitgesloten.

Hoofdstuk 3 Gemeentefinanciering

Artikel 8 Algemene uitgangspunten

Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van één jaar en langer worden als algemene uitgangspunten gehanteerd:

- a. financiering wordt enkel aangetrokken voor de uitoefening van de publieke taak;
- b. financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne financieringsmiddelen te gebruiken om de renterisico's en het renteresultaat te optimaliseren;
- c. toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn:
onderhandse leningen;
- d. voordat een financiering wordt aangetrokken, wordt bij minimaal 3 instellingen, waaronder de huisbankier, telefonisch dan wel schriftelijk een offerte opgevraagd. De geoffreerde percentages en de looptijd waarvoor deze percentages van kracht zijn, worden vastgelegd in een (elektronisch) dossier.

Artikel 9 Schatkistbankieren

1. Overtollige liquide middelen (boven het drempelbedrag) mogen alleen rekening courant en via deposito's bij de schatkist worden aangehouden of onderling worden uitgeleend aan andere decentrale overheden.
2. Het drempelbedrag voor de gemeente Overbetuwe is 0,75% van het begrotingstotaal.

Artikel 10 Relatiebeheer

Bij het realiseren van gunstige en/of marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten wordt als algemeen uitgangspunt gehanteerd dat financiële ondernemingen onder Nederlands of anderszins EER-toezicht¹ moeten vallen, zoals De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

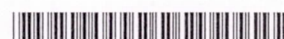
Hoofdstuk 4 Kasbeheer

Artikel 11 Geldstromenbeheer

Om de kosten van het geldstromenbeheer uit hoofde van treasury te minimaliseren wordt:

- a. het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en de liquiditeitsplanning af te stemmen, waarbij er op wordt toegezien dat de

¹ Onder de Europese Economische Ruimte (EER) vallen naast de lidstaten van de Europese Unie ook Noorwegen, IJsland en Liechtenstein.



- liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen;
- b. het betalingsverkeer zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank.

Artikel 12 Saldo- en liquiditeitenbeheer

Voor het saldobehoor en het liquiditeitenbeheer uit hoofde van treasury worden als algemene uitgangspunten gehanteerd:

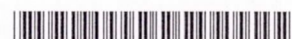
- a. het streven naar concentratie van liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de huisbankier;
- b. als er een liquiditeitsbehoefte ontstaat, het met inachtneming van artikel 4, eerste lid van dit statuut aantrekken van kortlopende middelen;
- c. toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn:
 - 1. daggeld;
 - 2. kasgeldleningen
 - 3. kredietlimiet op rekening courant;
- d. voordat middelen worden aangetrokken met een looptijd korter dan één jaar, wordt bij minimaal drie instellingen, waaronder de huisbankier, telefonisch dan wel schriftelijk offerte opgevraagd. De geoffreerde percentages en de looptijd waarvoor deze percentages van kracht zijn, worden vastgelegd in een (elektronisch) dossier.

Hoofdstuk 5 Administratieve organisatie en interne controle

Artikel 13 Algemene uitgangspunten

Op het gebied van administratieve organisatie en interne controle uit hoofde van treasury worden als algemene uitgangspunten gehanteerd:

- a. bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding zo veel als mogelijk doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - 1. autorisatie van iedere transactie door de teammanager Team Administratie en Ondersteuning, waarmee tot uitdrukking wordt gebracht dat de totstandkoming van de transactie binnen de daarvoor vastgestelde kaders tot stand is gekomen;
 - 2. uitvoering en de controle gebeurt door afzonderlijke functionarissen;
 - 3. uitvoering en de registratie in de financiële administratie gebeurt door afzonderlijke functionarissen;
- b. elke transactie wordt in de financiële administratie door de functionaris, die verantwoordelijk is voor de administratieve verwerking, geregistreerd;
- c. na ontvangst van de transactiebevestiging wordt de transactie gecontroleerd door de functionaris, die belast is met de interne controle;
- d. de hiërarchisch hogere functionaris vervangt de treasuryfunctionaris bij zijn afwezigheid, met dien verstande dat de teammanager Team Administratie en Ondersteuning hierbij wordt vervangen door de directeur bedrijfsvoering.



Artikel 14 Taken en verantwoordelijkheden

In onderstaande tabel zijn de taken en verantwoordelijkheden uit hoofde van treasury vastgelegd:

Functie	Taken en verantwoordelijkheden
Raad	<ul style="list-style-type: none">• Vaststellen van het treasurybeleid• Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan
College	<ul style="list-style-type: none">• (Laten) Uitvoeren van het treasurybeleid• Rapporteren aan de raad over de uitvoering van het treasurybeleid
Treasurer	<ul style="list-style-type: none">• Uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: het risicobeheer, gemeentefinanciering; (financiering, schatkistbankieren en relatiebeheer) en kasbeheer• Opstellen van de rentevisie• Aantrekken van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer• Beheren van de geldstromen• Onderhouden van contacten met banken, cliëntenremisiers (geldmakelaars) en overige financiële ondernemingen• Schriftelijk vastleggen van de treasurytransacties en het doorgeven hiervan aan de kassier• Voorbereiden van beleidsvoorstellen op het gebied van treasury• Aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de gemeentelijke administratie• Afleggen van verantwoording aan de teammanager team Administratie en Ondersteuning
Teammanager team Administratie & Ondersteuning	<ul style="list-style-type: none">• Opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury• Bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen• Daadwerkelijk (laten) uitvoeren van het treasurybeleid• Zorgdragen voor een juiste verantwoording van de uitvoering van het treasurybeleid• Rapporteren aan het college over de uitvoering van het treasurybeheer
Budgethouders	<ul style="list-style-type: none">• Zorgdragen voor het tijdig aanleveren van kwalitatieve, betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan de treasurer• Fiatteren van betalingen en ontvangsten, ten laste of ten gunste van hun budgetten



Kassier	<ul style="list-style-type: none"> • Overboeken van saldi tussen bankrekeningen • Afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer • Aanleveren van tijdige, volledige en juiste gegevens aan de gemeentelijke administratie • Afleggen van verantwoording aan de teammanager team Administratie en Ondersteuning
Financiële administratie	<ul style="list-style-type: none"> • Juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen in de verplichtingen- en financiële administratie • Registreren van de financiële transacties die zijn afgesloten door de medewerker, belast met treasury
Medewerker interne controle	<ul style="list-style-type: none"> • Ontvangen van de transactiebevestiging van derden en het controleren of deze overeenkomt met de transactie-informatie zoals verstrekt door de medewerker, belast met treasury • Periodiek voeren van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties en hierover rapporteren aan de teammanager team Administratie en Ondersteuning en de concerncontroller
Externe accountant	<ul style="list-style-type: none"> • In het kader van de reguliere controletaak adviseren en controleren omtrent de feitelijke naleving van het treasurystatuut

Artikel 15 Bevoegdheden

In onderstaande tabel zijn de bevoegdheden met betrekking tot treasuryactiviteiten en de daarbij benodigde autorisatie vastgelegd:

	Bevoegd functionaris	Autorisatie door
Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer		
1. Aantrekken van middelen korter dan 1 jaar	treasurer	teammanager team Administratie en Ondersteuning
2. Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	kassier	comptabele
Bankrelatiebeheer		
3. Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	treasurer	teammanager team Administratie en Ondersteuning
4. Bankcondities en tarieven afspreken	treasurer	teammanager team Administratie en Ondersteuning
Risicobeheer		
5. Afsluiten van derivatentransacties	treasurer	teammanager team Administratie en Ondersteuning



Financiering en uitzetting		
6. Vaststellen van kredietfaciliteiten	treasurer	teammanager team Administratie en Ondersteuning
7. Aantrekken van langlopende leningen	treasurer	teammanager team Administratie en Ondersteuning
8. Het afsluiten van deposito's in het kader van schatkistbankieren	treasurer	teammanager team Administratie en Ondersteuning
9. Het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak	College van B&W	Raad
10. Het garanderen van middelen uit hoofde van de publieke taak	College van B&W	Raad

Artikel 16 Informatievoorziening

In de onderstaande tabel is bepaald wie, wanneer en door wie van informatie over de treasuryactiviteiten wordt voorzien:

Informatie	Frequentie	Verstrekker van de informatie	Ontvanger van de informatie
1. Beleid treasury (in paragraaf financiering van begroting)	jaarlijks	treasurer	raad
2. Voortgang onderdelen paragraaf financiering (via de voor- en najaarsrapportage)	halfjaarlijks	treasurer	raad
3. Verantwoording naar aanleiding van paragraaf financiering (via het jaarverslag)	jaarlijks	treasurer	raad
4. Informatie aan derden (bijvoorbeeld toezichhouder en CBS) zoals genoemd in artikel 8 van de wet Fido	kwartaal	treasurer	derden

Hoofdstuk 6 Slotbepalingen

Artikel 17 Hardheidsclausule

Het college kan één of meerdere artikelen van dit statuut buiten toepassing laten of daarvan afwijken, voor zover toepassing, gelet op het belang van het financieel beheer en de inrichting van de financiële organisatie, leidt tot een onbillijkheid van overwegende aard.



Artikel 18 Intrekking oude regeling

Het Treasurystatuut gemeente Overbetuwe 2011, zoals het college respectievelijk de raad deze bij besluit van 8 november 2011, respectievelijk 20 december 2011 hebben vastgesteld, wordt ingetrokken.

Artikel 19 Inwerkingtreding

Dit statuut treedt in werking op de dag na de datum van bekendmaking

Artikel 20 Citeertitel

Dit statuut wordt aangehaald als: Treasurystatuut gemeente Overbetuwe 2016.

Aldus besloten in zijn openbare vergadering van 12 januari 2016.

DE RAAD VOORNOEMD,
de griffier,

drs. A.J. van den Brink MBA.

Burgemeester en wethouders,

De secretaris,

drs. C.W.W. van den Berg

de voorzitter,

drs. A.S.F. van Asseldonk.

de burgemeester

drs. A.S.F. van Asseldonk

