

## **Bijlage D. Treasurystatuut**

De raad der gemeente Weert;

Gelezen het voorstel van het College van burgemeester en wethouders;

Gelet op artikel 212 van de Gemeentewet, de Wet financiering decentrale overheden en de regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden;

Besluit:

Vast te stellen het navolgende Treasurystatuut.

### **I Begrippenkader**

#### Artikel 1

In dit statuut wordt verstaan onder:

- 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.
- Geldstromenbeheer: Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer).
- Intern liquiditeitsrisico: De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeiten-planning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen.
- Kasgeldlimiet: Een bedrag op basis van de Wet fido 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.
- Rating: De inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuldpapier.
- 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 begrotingstotaal 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.
- Saldobeheer: Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen.

- Rentevisie: Toekomstverwachting over de renteontwikkeling.
- Solvabiliteitsratio van 0%: Status die door een bancaire toezichthouder in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (EER – lidstaat Europese Unie uitgebreid met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein) aan het schuldpapier van een instelling kan worden toegekend.
- 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 crediteuren-beheer.
- 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.

## **II Doelstellingen van de treasuryfunctie**

### Artikel 2

De treasuryfunctie van de gemeente dient tot:

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

## **Risicobeheer**

### **III Uitgangspunten risicobeheer**

#### Artikel 3

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. De gemeente mag leningen of garanties uit hoofde van de "publieke taak" uitsluitend verstrekken aan door de Gemeenteraad goedgekeurde derde partijen, waarbij vooraf advies van de sector Bedrijfsvoering wordt ingewonnen over de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij.
2. De gemeente kan middelen uitzetten 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. Het gebruik van derivaten is toegestaan maar deze worden uitsluitend toegepast ter beperking van financiële risico's. Alvorens een derivatentransactie wordt afgesloten wint de gemeente het advies in van een externe adviseur.

### **IV Renterisicobeheer**

#### Artikel 4

1. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform de Wet fido;
2. De renterisiconorm wordt niet overschreden conform de Wet fido;
3. Nieuwe leningen of uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning;
4. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening of uitzetting wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele *rentestructuur*, rentestand en de rentevisie;
5. Binnen de kaders gesteld onder lid 3 en lid 4, streeft de gemeente naar spreiding in de rentetypische looptijden van uitzettingen.

### **V Koersrisicobeheer**

#### Artikel 5

1. De gemeente beperkt de koersrisico's op uitzettingen uit hoofde van treasury, door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren: rekening courant, spaarrekening, daggeld, deposito's, *onderhandse leningen*, *obligaties*, medium term notes (MTN) en garantieproducten, *waarbij de hoofdsom is gegarandeerd*.
2. Tevens beperkt de gemeente de koersrisico's door conform artikel 7 de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitenplanning.

## **VI Kredietrisicobeheer**

### Artikel 6

1. De gemeente beperkt de kredietrisico's op uitzettingen, door haar gelden te beleggen in Financiële instellingen of te participeren in beleggingsproducten van Financiële instellingen met ten minste een A-2 rating voor looptijden tot 3 maanden en een AA-rating bij looptijden > 3 maanden;
2. Ratings dienen afgegeven te zijn door 2 toegestane ratingbureaus. De toegestane ratingbureaus zijn Standard & Poors, Moody's en Fitch IBCA;
3. Financiële instellingen dienen in landen met minimaal een AA-rating gevestigd te zijn of anderszins onder EER-toezicht te vallen, zoals De Nederlandsche en de Verzekeringkamer;
4. De gemeente mag gelden tijdelijk uitzetten bij (Nederlandse) overheden en andere publiekrechtelijke lichamen met een solvabiliteitsratio van 0 %;
5. Als de rating van een financiële instelling waarbij de gemeente Weert geld heeft uitgezet tijdens de looptijd van een uitzetting daalt tot onder het hierboven genoemde ratingniveau zal beoordeeld worden of de belegging wordt beëindigd.

## **VII Intern liquiditeitsrisicobeheer**

### Artikel 7

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

## **VIII Valutarisicobeheer**

### Artikel 8

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

## **Gemeentefinanciering**

### **IX Financiering**

#### Artikel 9

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. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn: onderhandse leningen en medium term notes (MTN);
4. De gemeente vraagt offertes op bij minimaal 3 instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken.

### **X Langlopende uitzettingen**

#### Artikel 10

Bij het uitzetten van middelen uit hoofde van de treasuryfunctie voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten:

1. Uitzettingen worden uitsluitend gedaan onder de in artikel 4, 5 en 6 genoemde voorwaarden;

2. De gemeente vraagt offertes op bij minimaal 3 instellingen, *die voldoen aan de in artikel 6 gestelde uitgangspunten*, alvorens een langlopende uitzetting wordt gedaan.

## **XI Relatiebeheer**

### Artikel 11

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 in de 5 jaar beoordeeld;
2. Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te voldoen aan de eisen die zijn gesteld in artikel 6;
3. Financiële instellingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands of anderszins EER-toezicht (lidstaten Europese Unie en Noorwegen, IJsland en Liechtenstein) te vallen, zoals De Nederlandsche Bank en de Verzekeringskamer;
4. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

## **Kasbeheer**

## **XII Geldstromenbeheer**

### Artikel 12

Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te beperken wordt:

1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en de liquiditeitenplanning 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.

## **XIII Saldo- en liquiditeitenbeheer**

### Artikel 13

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

1. De gemeente streeft naar concentratie van de overtollige liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities;
2. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt - conform artikel 4 lid 1 - de kasgeldlimiet niet overschreden;
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening courant;
4. Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar zijn rekening-courant, daggeld, spaarrekeningen en deposito's;
5. Bij het extern uitzetten van gelden korter dan één jaar zijn slechts de in artikel 6 genoemde tegenpartijen toegestaan.

## **Administratieve organisatie en interne controle**

## **XIV Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle**

### Artikel 14

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

1. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasuryactiviteiten dienen op eenduidige wijze schriftelijk te worden vastgelegd;
2. De administratieve organisatie en interne controle waarborgen dat:
  - de uitvoering rechtmatig en doelmatig is;
  - de treasury-activiteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd;
  - de juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie verzekerd zijn;
3. Bevoegdheden dienen via delegatie en mandaat nader schriftelijk te worden vastgelegd;
4. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
  - iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe);

- de uitvoering en controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
  - de uitvoering en registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
5. 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;
6. De transacties worden onmiddellijk geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten en gecontroleerd door de functionaris die belast is met de interne controle.

## **XV Verantwoordelijkheden**

### Artikel 15

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

Functie	Verantwoordelijkheden
De Gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, globale richtlijnen en limieten;</li> <li>◆ Het vaststellen van de treasuryparagraaf in begroting en jaarrekening;</li> <li>◆ Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan;</li> <li>◆ Het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het treasurybeleid.</li> </ul>
Commissie Bestuurlijke Zaken	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Het uitbrengen van advies over beleidsvoorstellen en rapportages op het gebied van treasury aan de Gemeenteraad.</li> </ul>
Het college van B&W	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid);</li> <li>◆ Het rapporteren aan de Gemeenteraad over de uitvoering van het treasury beleid.</li> </ul>
De controller	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury;</li> <li>◆ Het bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen;</li> <li>◆ Het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren aan het college van B&amp;W.</li> </ul>
Dir Directeur Bedrijfsvoering	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Het uitvoeren van de aan haar / hem gemandateerde treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut en de treasuryparagraaf;</li> <li>◆ Het rapporteren aan B&amp;W over de uitvoering van het treasurybeheer;</li> <li>◆ Het afleggen van verantwoording aan het college van B&amp;W.</li> </ul>
De afdelingshoofden (budgethouders)	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie die hun afdelingen aanleveren aan de sector Bedrijfsvoering met betrekking tot toekomstige uitgaven en ontvangsten.</li> </ul>
De kassier	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen;</li> <li>◆ Het afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer.</li> </ul>

Functie	Verantwoordelijkheden
De medewerker van de sector Bedrijfsvoering belast met treasury	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Het ontvangen van de orderbevestiging van derden en het controleren of deze overeenkomt met de transactie-informatie zoals verstrekt door de medewerker belast met treasury;</li> <li>◆ Het voeren van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties en hierover rapporteren aan de directeur Bedrijfsvoering;</li> <li>◆ Het afleggen van verantwoording aan de controller over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten.</li> </ul>
De externe accountant	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren omtrent de feitelijke naleving van het treasurystatuut.</li> </ul>

## XVI Bevoegdheden

### Artikel 16

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

	Bevoegd	Autorisatie
<b>Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer (tot een jaar)</b>		
Het uitzetten van geld via callgeld, deposito en spaarrekening en garantieproducten	<i>Medew. Treasury</i>	<i>Directeur Bedrijfsvoering</i>
Het aantrekken van geld via callgeld of kasgeld	<i>Medew. Treasury</i>	<i>Directeur Bedrijfsvoering</i>
Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	<i>Medew. Treasury</i>	<i>Directeur Bedrijfsvoering</i>
<b>Bankrelatiebeheer</b>		
Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	<i>Directeur Bedrijfsvoering</i>	<i>College van B&amp;W</i>
Bankcondities en tarieven afspreken	<i>Medew. Treasury</i>	<i>Directeur Bedrijfsvoering</i>
<b>Risicobeheer</b>		
Het afsluiten van derivatentransacties	<i>Directeur Bedrijfsvoering</i>	<i>College van B&amp;W</i>
<b>Financiering en uitzetting (langer dan 1 jaar)</b>		
Het afsluiten van kredietfaciliteiten	<i>Medew. Treasury</i>	<i>Directeur Bedrijfsvoering</i>
Het aantrekken van gelden via onderhandse leningen en MTN's zoals vastgelegd in de treasuryparagraaf	<i>Directeur Bedrijfsvoering</i>	<i>College van B&amp;W</i>
Het uitzetten van gelden via onderhandse geldleningen zoals vastgelegd in de treasuryparagraaf	<i>Directeur Bedrijfsvoering</i>	<i>College van B&amp;W</i>
Het beleggen in garantieproducten	<i>Directeur Bedrijfsvoering</i>	<i>College van B&amp;W</i>
Het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak	<i>College van B&amp;W</i>	<i>Gemeenteraad</i>
Het garanderen van gelden uit hoofde van de publieke taak	<i>College van B&amp;W</i>	<i>Gemeenteraad</i>

## **XVII Informatievoorziening**

### Artikel 17

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

<b>Informatie</b>	<b>Frequentie</b>	<b>Informatie- verstrekker</b>	<b>Informatie- ontvanger</b>
Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en ontvangsten voor de liquiditeitenplanning	Jaarlijks	Sectorcon- trollers	Medewerker belast met treasury
Liquiditeitenplanning	Jaarlijks	Medewerker belast met treasury	Comptabele
Beleidsplannen treasury in treasury- paragraaf van begroting	Jaarlijks	College van B&W	Gemeenteraad
Evaluatie treasuryactiviteiten in treasury- paragraaf van jaarrekening en jaarverslag	Jaarlijks	College van B&W	Gemeenteraad
Voortgang onderdelen treasuryparagraaf via voor- en najaarsbestuursrapportage	Halfjaarlijks	College van B&W	Gemeenteraad
Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) zoals genoemd in art. 8 Wet fido	Kwartaal	Comptabele	Derden
Lenings-/ uitzettings-/garantiebesluiten	Binnen 14 dagen na besluit	College van B&W	Provincie

## **XVIII Inwerkingtreding**

### Artikel 18

Dit treasurystatuut treedt in werking met ingang van 1 januari 2010.

