

GEMEENTE  
**NISSEWAARD**

**Nota Treasurybeleid 2015**

Gemeente Nissewaard

datum  
maandag 5 oktober 2015  
versie

Auteur(s)  
J.M.M. Stolk  
R.H. Scholtes

Directie Concernstaf

## Inhoudsopgave

1.	Inleiding .....	3
2.	Regelgeving en begrippen .....	4
2.1	Wettelijk kader .....	4
2.2	Begrippenkader .....	4
3.	Risicobeheer .....	7
4.	Uitvoering.....	10
4.1	Beheer liquiditeiten.....	10
4.2	Financiering .....	10
4.3	Derivaten .....	11
4.4	Relatiebeheer .....	11
4.5	Uitzettingen, waarborgen en garanties.....	11
4.6	Rentecomité .....	12
4.7	Werkkapitaalbeheer .....	12
5.	Toezicht en Controle .....	13
5.1	Administratieve organisatie en interne controle .....	13
5.2	Verantwoordelijkheden gemeenteraad, het college en het rentecomité .....	13
6.	Slot.....	13

## 1. Inleiding

Bij de financiële taken van de gemeente Nissewaard speelt het treasurybeleid een belangrijke rol. De primaire doelstelling van treasury is het bewaken en waarborgen van de financiële continuïteit van de organisatie. We onderscheiden hierin drie segmenten:

1. cashmanagement, dit betreft de optimalisatie van financiële stromen binnen de gemeente. De nadruk ligt hier op het optimaliseren van transactiekosten, rentebaten en rentelasten. Dit segment is te omschrijven als financiële logistiek.
2. corporate finance, hierbij gaat het om de wijze waarop de activa worden gefinancierd. De nadruk ligt hierbij op eigen vermogen in de vorm van reserves en vreemd vermogen in de vorm van lang- en kortlopende leningen.
3. Risicomanagement, dit segment richt zich op het onderkennen en beheersen van risico's. Het belangrijkste aspect bij een gemeente is het renterisico.

Het beleid valt uiteen in een aantal functies. De stuurfunctie, de beheersfunctie en de verantwoordingsfunctie. Door een administratieve scheiding aan te brengen tussen de verantwoordelijke functionarissen kan het beleid, de uitvoering en het toezicht worden getoetst door de raad en de externe accountant. Dit gebeurt aan de hand van de vastleggingen per functie.

De treasuryfunctie van de gemeente heeft een aantal doelen:

1. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities waardoor de gemeente Nissewaard in staat is en blijft om voldoende middelen te kunnen aantrekken en overtollige gelden te kunnen uitzetten om de programma's binnen de door de Raad vastgestelde kaders van de begroting uit te voeren.
2. Het beschermen van gemeentelijke vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's op de gebieden van rente, koers, krediet, valuta, interne liquiditeit, geldstromenbeheer, debiteuren- en crediteurenbeheer en op aanspraken op het afgeven van garanties/borgstellingen.
3. Het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities.
4. Het optimaliseren van de rendementen van de beschikbare liquiditeiten binnen de gestelde wettelijke kaders respectievelijk de richtlijnen en limieten genoemd in deze beleidsnota.
5. Het nastreven van een optimaal debiteuren- en crediteurenbeheer.
6. Het realiseren van adequate informatiestromen ter ondersteuning van de treasuryfunctie en een transparante verantwoording hierover.

## 2. Regelgeving en begrippen

### 2.1 Wettelijk kader

De treasuryfunctie is onderworpen aan een aantal wettelijk vastgelegde limieten. De belangrijkste grenzen worden gesteld in wetten, wettelijk vastgestelde besluiten en regelingen.

- de Wet Financiering Decentrale Overheden (Fido), inclusief de uitvoeringsregels;
- het Besluit Leningvoorwaarden Decentrale Overheden;
- de Regeling Uitzettingen en Derivaten decentrale overheden (Ruddo);
- de Gemeentewet;
- het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV);
- de Provinciale kaders voor het financieel toezicht;
- de Wet houdbare overheidsfinanciën (Hof);
- Regeling schatkistbankieren decentrale overheden.
- Handreiking Treasury door het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties

In deze richtlijnen zijn de wettelijke kaders bepaald waarbinnen geopereerd moet worden. Intern zijn er ook kaders gesteld. Deze regels zijn vastgesteld in de Financiële verordening.

Mocht er een conflict ontstaan tussen de wettelijk gestelde regels en de intern vastgestelde regels, dan prevaleert de wet.

### 2.2 Begrippenkader

Binnen het vakgebied treasurymanagement wordt een aantal begrippen en uitdrukkingen gebruikt. Hieronder zijn de belangrijkste begrippen toegelicht:

#### 1. Treasuryfunctie

Het geheel van activiteiten gericht op het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht op de financiële vermogenswaarden, de financiële geldstromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's.

#### 2. Treasurybeleid

Het treasurybeleid omvat de uitgangspunten, de doelstellingen, de richtlijnen, de limieten, de organisatorische en administratieve kaders, de informatievoorziening en de administratieve organisatie ter uitvoering van de treasuryfunctie.

#### 3. Treasurybeheer

- a. De uitvoering van de treasuryfunctie geschiedt binnen de kaders van deze nota en vindt zijn weerslag in specifieke plannen. Deze plannen en de realisatie daarvan komen voor een referentieperiode in de financieringsparagraaf van de begroting en het jaarverslag tot uitdrukking.
- b. De financieringsparagraaf in de begroting en de jaarrekening heeft als oogmerk de kwaliteit van de uitvoering van de treasuryfunctie te verhogen, de transparantie van het besluitvormingsproces te verbeteren, het verantwoordingsproces te versterken en tot slot de kredietwaardigheid in stand te houden en te bevorderen.
- c. De financieringsparagraaf in de begroting geeft voor het komende jaar een weergave van de beleidsvoornemens met betrekking tot de treasuryfunctie. In het jaarverslag komen de resultaten van de uitvoering, alsmede de verantwoording daarover tot uitdrukking.

#### 4. Deelfuncties treasuryactiviteiten

##### a. Risicobeheer

Het risicobeheer omvat alle activiteiten die gericht zijn op het risicomijdend beheer en het

- beheersen van risico's. Onderscheiden worden het renterisicobeheer, het koers- en valutarisicobeheer, het kredietrisicobeheer en het liquiditeitsrisicobeheer.
- b. Kasbeheer  
Het kasbeheer betreft het plannen, zekeren, sturen, controleren en analyseren van geldstromen en het beheren van de liquiditeitspositie. Onderscheiden worden het geldstromenbeheer, het saldo- en liquiditeitenbeheer, het contante geld, het beheer van bankpassen en debit- en creditcards.
  - c. Financiering  
De financiering bestaat uit activiteiten gericht op het aantrekken of uitzetten van geldmiddelen voor een termijn tot en vanaf één jaar met als doel het voorzien in de liquiditeits- en financieringsbehoefte van de gemeente Nissewaard om voorgenomen investeringen c.q. activiteiten voor de publieke taak te kunnen realiseren. Onderscheiden worden het aantrekken en uitzetten van gelden en het prudent gebruik van derivaten.
  - d. Relatiebeheer  
Het relatiebeheer onderhoudt de relaties met financiële organisaties waarmee de gemeente Nissewaard samenwerkt in het kader van de treasuryactiviteiten. Onderscheiden worden het afsluiten van overeenkomsten en het verwerven van informatie ten behoeve van de rentevisie, markt- en productontwikkelingen.
  - e. Overige beheersactiviteiten  
De overige beheersactiviteiten bestaan uit taken die niet tot de primaire treasuryfunctie behoren. Onderscheiden worden uitzettingen en garanties/borgstellingen uit hoofde van de publieke taak en het werkkapitaalbeheer, dat uit het debiteuren- en crediteurenbeheer bestaat.
5. Richtlijnen en limieten  
Een richtlijn is een bindend voorschrift voor een handelwijze die gevolgd moet worden. Een limiet is een type richtlijn die een uiterste grens aangeeft. Een deel ervan wordt wettelijk bepaald (Wet Fido inzake kasgeldlimiet, renterisico norm, prudente uitzetting e.d.) en een ander deel bepaalt het bestuur zelf. Het risicoprofiel dat gekozen wordt speelt een rol hierin. Denk aan de optie om te kiezen voor garantieproducten (hoofdsomgarantie) versus alleen deposito's. De richtlijnen en limieten hebben betrekking op toegestane partijen, technieken of financiële instrumenten, de kasgeldlimiet, de renterisiconorm, de liquiditeits- en rentetypische looptijd, de diversificatie van tegenpartijen, de maximale omvang van transacties per tegenpartij en de benodigde informatie.
6. Rentevisie  
De toekomstverwachting over de renteontwikkeling op basis van rentebepalende factoren, waarvan een financierings- en beleggingsbeleid kan worden bepaald.
7. Derivaten  
Derivaten zijn financiële instrumenten belichaamd in contracten, waarin de voorwaarden zijn vastgelegd waartegen een transactie op een bepaald moment zal of kan plaatsvinden en waarvan de waarde afhankelijk is van één of meer onderliggende activa, referentieprijzen of indices. De onderliggende waarde kunnen ook financiële producten, zoals leningen of obligaties zijn.  
Derivaten worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren.
8. Rating  
De rating geeft de kredietwaardigheid van de bank aan. De hoogste waardebeoordeling van de rating van een bank bedraagt AAA en daalt naar C als de bank niet solide is en zeer speculatief op de internationale geld- en kapitaalmarkten opereert.

9. Rentecomité

Het rentecomité bestaat uit minimaal drie deskundige leden uit de ambtelijke organisatie. Zij vergaderen op regelmatige basis. Onderwerpen die op de agenda staan zijn onder meer beleidsontwikkeling, liquiditeitsprognose, (her)financiering, garanties en risico's en bancaire dienstverlening.

### 3. Risicobeheer

Het uitgangspunt voor financieel beheer is dat mogelijke risico's zoveel mogelijk gemeden worden. Om dit te kunnen waarborgen neemt de gemeente Nissewaard een aantal randvoorwaarden in acht.

1. Financieringsmiddelen worden uitsluitend aangetrokken en uitgezet voor de uitoefening van de publieke taak en voor het uitvoeren van de programma's binnen de door de Raad vastgestelde kaders van de begroting. De publieke taak wordt vastgelegd in de besluitvorming indien de begroting daarin niet voorziet.
2. Bij uitzettingen dient er een onderscheid gemaakt te worden in uitzettingen uit hoofde van de publieke taak en uitzettingen uit hoofde van treasury.
3. Uitzetten van overtollige middelen dan wel het aantrekken van leningen is niet specifiek gericht op het genereren van extra inkomsten of rendementen.
4. De gemeente verstrekt in het kader van de publieke taak aan derden geen geldleningen, waarborgen of garanties bij voldoende financiële positie en kredietwaardigheid van de betreffende derde.
5. Deelnames of beleggingen in private ondernemingen behoren in de regel niet tot de publieke taak. Met het aangaan van nieuwe deelnemingen wordt terughoudendheid betracht, waarbij de publieke taak de eerste randvoorwaarde is. In de besluitvorming over de deelneming of belegging worden de publieke taak en de activiteiten van de deelneming benoemd. Bestaande deelnemingen worden gerespecteerd.
6. Het oprichten van gemeentelijke vennootschappen en public private partnerships (PPS) voor investeringsprojecten in de gemeente als verlengstuk van de lokale publieke taak zijn toegestaan.
7. Derivaten hebben een prudent karakter, zijn niet gericht op het genereren van inkomsten door het lopen van overmatig risico en worden alleen gebruikt voor het afdekken van financiële risicoposities.
8. Het inrichten van de treasuryfunctie gebeurt op basis van een adequate verdeling van taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden. De uitvoering gebeurt transparant en controleerbaar.
9. De gemeente verstrekt geen hypothecaire leningen of garanties aan personeel of politieke ambtsdragers op de verstrekking van hypothecaire leningen door financiële organisaties.

Bij het uitvoeren van de treasuryfunctie onderkennen wij een aantal risico's. De risico's zijn het renterisico, het koers- en valutarisico, het kredietrisico en het liquiditeitsrisico. Per risico worden onderstaand doelstellingen en richtlijnen en limieten geformuleerd.

#### 1. Renterisico

Renterisicobeheer omvat het beperken en het zoveel mogelijk uitsluiten van de invloed van (externe) toekomstige rentewijzigingen op het resultaat en op de waarde van rentedragende activa en passiva door:

- het aantrekken of uitzetten van financieringsmiddelen, of als gevolg van een overeengekomen renteherziening op een lopende lening, ter voorkoming van een ongunstige rentestand;
- het niet kunnen profiteren van gunstige renteontwikkelingen.

De doelstellingen zijn het minimaliseren van de rentekosten en het optimaliseren van de rentebaten.

De volgende richtlijnen en limieten worden in acht genomen bij de beheersing van het renterisico:

- a. Het renterisico wordt begrensd door het voldoen aan de wettelijke (Wet Fido) eis ten aanzien van:
  - kasgeldlimiet (financiering korter dan één jaar)

- renterisiconorm (financiering langer dan één jaar).
- b. Overschrijden van de wettelijke normen met betrekking tot de kasgeldlimiet is gedurende twee achtereenvolgende kwartalen na voorafgaande instemming van het rentecomité toegestaan. Daarna dient een verzoek tot ontheffing aan de provinciaal toezichthouder te worden gezonden.
- c. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door de inzet van beschikbare interne liquiditeiten.
- d. Nieuwe leningen, uitzettingen of mogelijkheid tot het vervroegd aflossen van leningen, worden qua rentetypische looptijd en renteniveau afgestemd op de bestaande financiële positie, de rentevisie, de actuele rentestand en de liquiditeitsplanning.
- e. De rentevisie wordt jaarlijks door het rentecomité opgesteld en in de paragraaf Financiering van de programmabegroting opgenomen. Het rentecomité volgt de renteontwikkelingen op basis van de visie van minimaal twee gezaghebbende financiële instellingen en stelt de rentevisie zo nodig bij.
- f. Derivaten worden uitsluitend prudent gehanteerd ter afdekking van de financiële renterisico's, waarbij te allen tijde een "gesloten" positie is vereist. In de toelichting op de derivaten wordt de inzet van dit instrument nader vastgelegd.

## 2. Koers- en valutarisico

Koersrisicobeheer betreft het voorkomen c.q. beperken van risico's met een negatieve invloed op de waarde van de gemeentelijke financiële activa als gevolg van nadelige koersontwikkelingen.

De volgende richtlijnen en limieten worden in acht genomen bij de beheersing van het koers- en valutarisico:

- a. Voor de aanschaf van effecten of het doen van beleggingen geldt dat geen risicovolle beleggingen met een speculatief karakter worden aangegaan. Slechts solide beleggingen uit hoofde van de publieke taak zijn toegestaan.
- b. De looptijd van de uitzettingen uit hoofde van de treasuryfunctie wordt afgestemd op de rentevisie en liquiditeitsplanning.
- c. Bij uitzettingen van overtollige middelen worden alleen producten gebruikt met een hoofdsomgarantie aan het einde van de looptijd en/of in vastrentende waarden of beleggingsfondsen.
- d. Het valutarisico wordt uitgesloten door uitsluitend financieringsmiddelen aan te trekken, uit te zetten of te garanderen, in de wettelijk bepaalde munteenheid de Euro of in één van de nationale munteenheden van de lidstaten van de Europese die deelnemen aan de Economische en Monetaire Unie.

## 3. Kredietrisico

Kredietrisicobeheer is het zich indekken tegen de waardedaling van de vorderingspositie door het vooraf stellen van eisen aan en het stellen van zekerheden door de tegenpartij.

De volgende richtlijnen worden in acht genomen bij de beheersing van het kredietrisico:

- a. De gemeente Nissewaard zet ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak middelen uit in de vorm van:
  - Vastrentende waarden;
  - Producten met een hoofdsomgarantie;
  - en sluit verbintenissen af met betrekking tot financiële derivaten, bij en met financiële ondernemingen die gevestigd zijn in:
    - Nederland en voldoen aan de eisen die wij stellen aan onze relaties, zoals verder uitgewerkt in dit Treasurystatuut (Nederlands of EER toezicht en erkenning (AFM) en tenminste beschikken over een AA-rating, of



- Een lidstaat in de Europese Economische Ruimte die tenminste beschikt over een AA-rating, en voor de onderneming of voor de door en uit te geven waardepapieren aantonen dat deze tenminste over een AA-rating beschikken. De ratings zijn afgegeven door tenminste twee erkende ratingbureaus.
  - Indien de periode van de transactie korter is dan drie maanden, dan toont de financiële onderneming aan dat deze tenminste over een A-rating beschikt die is afgegeven door tenminste twee erkende ratingbureaus.
- b. In elke uitzettingsovereenkomst (vanaf 3 maanden) die wordt afgesloten, wordt een clause opgenomen waarin staat dat de overeenkomst beëindigd kan worden, indien de kredietwaardigheid van de tegenpartij onder het oorspronkelijke niveau komt.
  - c. Tijdelijk overtollige middelen van aangetrokken geldleningen voor projectfinanciering worden uitsluitend uitgezet bij de financiële tegenpartij waar de lening is aangetrokken.
  - d. Bij het verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak met een looptijd langer dan 1 jaar kunnen beperkingen van financiële risico's, zekerheden of garanties worden geëist.

#### 4. Liquiditeitsrisico

De gemeente Nissewaard heeft een aantal doelstellingen ten aanzien van de liquiditeit. Het is belangrijk om te beschikken over voldoende liquide middelen om betalingen te verrichten, nu en in de toekomst. De gemeente moet zorgen voor betrouwbare stuurinformatie vanuit de liquiditeitsbegroting, de liquiditeitsplanning en de meerjarige investeringsplannen.

De volgende richtlijnen en limieten worden in acht genomen bij de beheersing van het liquiditeitsrisico:

- De treasuryactiviteiten met betrekking tot de liquiditeiten worden gebaseerd op de korte- en langetermijnplanning.
- De kortetermijnplanning wordt opgesteld voor één jaar; de langetermijnplanning kent een horizon van het begrotingsjaar plus drie opvolgende jaren.
- De vakafdelingen leveren tijdig betrouwbare gegevens aan voor de korte en lange termijn ten behoeve van een gemeentebrede liquiditeitsplanning.
- Jaarlijks wordt de gemeentebrede liquiditeitsplanning voor de lange termijn geactualiseerd.
- De gemeentebrede planningsuitkomst wordt behandeld in het rentecomité en geldt als basis voor de uitvoering van de treasuryactiviteiten.

Het onderkennen en afbakenen is de basis van de beheersing van de risico's. Het stellen van limieten en het opstellen van richtlijnen zorgt voor een raamwerk om werkzaamheden professioneel uit te voeren. Dit is de grondslag om de verrichte werkzaamheden achteraf te kunnen toetsen.

## 4. Uitvoering

### 4.1 Beheer liquiditeiten

Het kasbeheer van de gemeente Nissewaard heeft een aantal uitgangspunten:

1. Het liquiditeitsgebruik wordt beperkt door de (girale en chartale) geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en op de liquiditeitsplanning af te stemmen.
2. Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd, waarbij door middel van één hoofdrekening wordt gestreefd naar een saldo nul in de debet- en creditpositie op de overige lopende rekeningen. Overtollige middelen worden in het kader van het schatkistbankieren in 's Rijks schatkist aangehouden.
3. Contante geldstromen alsmede losse en spoedbetalingen worden zoveel mogelijk beperkt.
4. Het gebruik van bankpassen, debit- en creditcards wordt beperkt en door het college onder het stellen van nadere voorwaarden toegestaan.

Door deze uitgangspunten blijven de kosten voor het kasbeheer beperkt. De standaardisering van werkzaamheden beperkt de kans op fouten in het liquiditeitsbeheer. Dit vergemakkelijkt ook de controle op het beheer van de liquiditeiten en de identificatie van niet-gestandaardiseerde betalingen.

Ten aanzien van het saldobehoor heeft de gemeente Nissewaard als uitgangspunt dat de liquiditeiten binnen één saldi- en rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities worden geconcentreerd. Vanzelfsprekend moet deze bank voldoen aan de bepalingen die de gemeente stelt met betrekking tot het bepalen van het kredietrisico en relatiebeheer.

Daarnaast spelen ook de praktische uitvoerbaarheid van de betalingsfunctie en de verwerking van financiering en financiële instrumenten een rol.

### 4.2 Financiering

#### Aantrekken van geldmiddelen

Voor het aantrekken van geldmiddelen zijn de volgende uitgangspunten van toepassing:

1. Het uitgangspunt voor de financiering geschiedt in het kader van de publieke taak en is op de totaalfinanciering gebaseerd.
2. Projectfinanciering is in voorkomende gevallen toegestaan. Hierover zijn nadere eisen gesteld in de beschrijving van het kredietrisico. Deze eisen hebben met name betrekking op de inzet van de middelen uitsluiten met betrekking tot het project. Over de inzet van dit instrument adviseert het rentecomité.
3. De financieringsbehoefte voor zowel de korte als de lange termijn wordt afgestemd op het beleid in de paragraaf Financiering van de begroting, de gemeentebrede liquiditeitsplanning en de rentevisie.
4. De transacties met de financiële instellingen die uitgevoerd worden voldoen aan de bepalingen die worden gesteld met betrekking tot relatiebeheer, zoals genoemd in paragraaf 4.3.
5. Het daadwerkelijk aantrekken van financieringsmiddelen gebeurt op advies van het rentecomité.

De inzet van de financieringsinstrumenten wordt mede bepaald door het doel waarvoor deze financiering wordt aangetrokken. De toegestane instrumenten zijn:

- kortlopende financiering (rentetypische looptijd tot 1 jaar): de eigen middelen, het callgeld, het daggeld, de kasgeldlening, commercial paper en de kredietfaciliteit op de rekening courant.
- langlopende financiering (rentetypische looptijd vanaf 1 jaar): de eigen financieringsmiddelen, vaste en onderhandse leningen, commercial paper en medium term notes.
- de inzet van andere instrumenten dan genoemd onder de bovenstaande punten zijn ter beoordeling en advisering van het rentecomité.

### **Uitzetten van geldmiddelen**

Bij het uitzetten van geldmiddelen zijn met name de bepalingen van toepassing die worden genoemd in hoofdstuk 3 Risicobeheer. Aanvullend wordt het uitzetten van overtollige middelen afgestemd op het genoemde beleid in de paragraaf Financiering van de begroting, de bestaande financiële positie en de korte en lange termijn liquiditeitsplanning. Het daadwerkelijk uitzetten van middelen, de financiële transacties, geschieden op voorstel van het rentecomité.

De overtollige middelen worden aangehouden bij 's Rijks schatkist. De afroaming geschiedt conform de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden.

Bij alle transacties wordt het kredietrisico en de financiële instelling beoordeeld op de voorwaarden genoemd in het Treasurystatuut.

### **4.3 Derivaten**

Bij rentederivaten worden de volgende richtlijnen in acht genomen:

1. Transacties met rentederivaten:

- worden slechts aangegaan tegen een voor de gemeente zo gunstig mogelijke conditie en alleen met de huisbankier genoemd bij Relatiebeheer;
- worden prudent en voor zoveel mogelijk risicomijdend aangegaan;
- zijn slechts toegestaan na een voorstel van het rentecomité en besluit van het college.

2. Derivaten kunnen worden gebruikt om:

- het renteniveau van een toekomstig liquiditeitsoverschot te fixeren of aan een minimum te verbinden;
- het renteniveau van een toekomstig liquiditeitstekort te fixeren of aan een maximum te verbinden;
- eventuele afwijkingen ten opzichte van de renterisiconorm op te heffen;
- het renteniveau van zeer omvangrijke investeringen vooraf te fixeren of aan een maximum te verbinden.

3. Het zelfstandig gebruik van rentederivaten om additioneel resultaat te realiseren is niet toegestaan. Ook het innemen van een open positie is niet toegestaan.

### **4.4 Relatiebeheer**

De gemeente gebruikt een "huisbank" waarmee de beschikbaarheid van bancaire en financiële diensten en markten tegen vooraf overeengekomen condities wordt gewaarborgd die in een dienstverleningsovereenkomst worden vastgelegd. De gemeente kan daarnaast ook relaties met andere financiële ondernemingen (overheden, verzekeraars, banken, kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, pensioenfondsen en financiële tussenpersonen (intermediairs) aangaan. De financiële relaties vallen onder Nederlands of anderszins EER toezicht, zoals de Nederlandsche Bank en de Verzekeringskamer en beschikken tenminste over een rating zoals genoemd bij de beschrijving van het kredietrisico.

Er worden uitsluitend relaties aangegaan met financiële tussenpersonen die als erkend geregistreerd staan bij de Autoriteit Financiële markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar overleggen. De huisbank en de relaties worden periodiek beoordeeld op de marktconformiteit van hun dienstenpakket en tarieven. Tot de relaties behoren ook de rijksoverheid, andere Nederlandse publiekrechtelijke lichamen en met de gemeente gelieerde overheidsbedrijven.

### **4.5 Uitzettingen, waarborgen en garanties**

Tot de beheersactiviteiten behoren de uitzettingen, waarborgen en garanties uit hoofde van de publieke taak. De volgende richtlijnen worden hierbij in acht genomen:

- De gemeente verstrekt geen geldleningen, waarborgen of garanties aan derden tenzij dit geschiedt uit hoofde van de 'publieke taak'.
- De gemeente beoordeelt de financiële risico's en onderzoekt de financiële positie en kredietwaardigheid van de derde partij en vestigt in verband met het vermijden van risico's zoveel mogelijk zekerheden.
- Voor garanties ten behoeve van door derden af te sluiten geldleningen, geldt dat deze derden eerst een beroep moeten doen op een (nationaal) waarborgfonds. Voor derden die daarop geen beroep kunnen doen gelden de Beleidsregels gemeentegarantie Nissewaard.
- Het college motiveert in zijn besluit het publieke belang van de uitzettingen van middelen en verstrekkingen van garanties en financiële participaties.
- Ten behoeve van de aanvraag en het verlenen van de waarborgen en garanties stelt het college beleidsregels vast.

#### **4.6 Rentecomité**

Het college stelt een rentecomité samen bestaande uit minstens een drietal deskundigen uit de ambtelijke organisatie. Tot de taak van het rentecomité behoort naast het uitbrengen van adviezen aan het college, het uitvoeren van het treasurybeleid.

#### **4.7 Werkkapitaalbeheer**

De invordering van publiekrechtelijke vorderingen, de overige ontvangsten en betalingen, alsmede het debiteuren- en crediteurenbeheer binnen de gemeente behoren tot de overige beheersactiviteiten. Ten behoeve van de vorderingen, de ontvangsten en de betalingen bepaalt het college onder wiens verantwoordelijkheid de volgende taken worden gevoerd en legt dit vast in een regeling:

- de invordering van publiekrechtelijke vorderingen met betrekking tot de gemeentelijk belastingen, leges en overige publiekrechtelijke vorderingen;
- de vorderingen en betalingen op het gebied van sociale zaken;
- de overige ontvangsten en betalingen;
- het debiteuren- en crediteurenbeheer.

## **5. Toezicht en Controle**

### **5.1 Administratieve organisatie en interne controle**

Het college draagt zorg voor een gedegen administratieve organisatie, functiescheidingen, interne controle en informatie binnen de planning en controlcyclus ten behoeve van de uitvoering en waarborging van de treasuryfunctie en legt dit vast in een regeling.

### **5.2 Verantwoordelijkheden gemeenteraad, het college en het rentecomité**

De gemeenteraad heeft de volgende verantwoordelijkheden en taken:

- Het vaststellen, de evaluatie en de wijzigingen van het treasurybeleid;
- Het toezicht en de controle van het door het college uitgevoerde treasurybeleid;
- Het vaststellen van de paragraaf Financiering in de begroting en de jaarstukken.

Het college heeft de volgende verantwoordelijkheden en taken:

- Opstellen van het concept nota, conform de Financiële verordening gemeente, zorgen voor eventuele evaluatie en actualisatie de nota en het besluit ter vaststelling zenden aan de Raad;
- Verantwoordelijkheid voor en toezicht op het uitvoeren van het treasurybeheer;
- Vastleggen van beperking en voorwaarden voor het gebruik van bankpassen, beschreven bij het kasbeheer in hoofdstuk 4, in een overeenkomst met de bankpashouder.
- Vaststellen van beleidsregels voor de aanvraag en het verlenen van waarborgen garanties, zoals beschreven in paragraaf 4.5.
- Afleggen van verantwoording aan de Raad over het gevoerde treasurybeheer door middel van de paragraaf Financiering in het jaarverslag van de jaarstukken;
- Samenstellen van een rentecomité, zoals beschreven in paragraaf 4.6.
- Regelen van de verantwoordelijkheid van de invorderingen, ontvangsten en betalingen alsmede het crediteurenbeheer, zoals genoemd in paragraaf 4.7.
- Vastleggen van de administratieve organisatie, functiescheidingen en de wijze van interne controle in een regeling, zoals beschreven in paragraaf 5.1.

Het rentecomité heeft de volgende verantwoordelijkheden en taken:

- Het uitvoeren van het treasurybeleid en het uitbrengen van adviezen;
- Vooraf instemmen met de overschrijding van de wettelijke norm met betrekking tot de kasgeldlimiet;
- Behandelen van de liquiditeitsplanning, die als basis dient voor de uitvoering van de treasuryactiviteiten;
- Jaarlijks opstellen van de rentevisie en volgen van de renteontwikkelingen;
- Adviseren over het aantrekken van financieringsmiddelen;
- Voorstellen doen over de inzet van toegestane derivaten.

## **6. Slot**

Deze nota wordt aangehaald als de “Nota Treasurybeleid 2015 gemeente Nissewaard” en treedt in werking op 1 januari 2015. De vigerende statuten, het Treasurystatuut gemeente Spijkenisse en het Financieringstatuut van de gemeente Bernisse vervallen op dit moment.