

Treasurystatuut gemeente Eersel

Inhoud

Inleiding	2
Treasurybeleid	2
Doelstellingen, Uitgangspunten, limieten, begrippen, indeling	
Risicobeheer	3
Algemeen Renterisicobeheer Koersrisicobeheer Kredietrisicobeheer Valutarisicobeheer	
Gemeentefinanciering	4
Financiering Uitzettingen Relatiebeheer	
Kasbeheer	4
Geldstromenbeheer Saldo- en liquiditeitenbeheer	
Verantwoordelijkheden en bevoegdheden	5
Verantwoordelijkheden Bevoegdheden	
Informatievoorziening	6
Informatievoorziening	
Inwerkingtreding	6
Inwerkingtreding	

Inleiding

Treasury vindt plaats met inachtneming van de bepalingen in artikel 212 van de Gemeentewet, de Wet financiering decentrale overheden (wet Fido), de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo), de wet Houdbaarheid Overheidsfinanciën (HOF), de wet Verplicht Schatkistbankieren, de Uitvoeringsregeling Financiering decentrale overheden en Financiële verordening van de gemeente Eersel;

De wet Verplicht Schatkistbankieren verplicht decentrale overheden hun overtollige middelen aan te houden bij het Rijk. De belangrijkste uitzonderingen zijn hierop het drempelbedrag dat mag worden aangehouden op de eigen rekening-courant en het onderling lenen door decentrale overheden indien er tussen beide partijen geen toezichtsrelatie is. Voor gemeenten met een begrotingstotaal kleiner dan of gelijk aan 500 miljoen euro is het drempelbedrag gelijk aan 0,75% van het begrotingstotaal, met een minimum van € 250.000,--.

De treasuryfunctie kan als volgt worden gedefinieerd:

het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op: de financiële vermogenswaarden, de financiële geldstromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's

De treasuryfunctie die uit de bovenstaande definitie ontstaat bestaat uit twee componenten: treasurybeleid en treasurybeheer.

Het treasurybeleid is vastgelegd in dit treasurystatuut.

In de begroting en de jaarrekening wordt jaarlijks een *treasuryparagraaf* opgenomen. Hierin worden de specifieke beleidsvoornemens respectievelijk de uitvoering van het beleid op het gebied van treasury uiteengezet.

Treasurybeleid

Doelstellingen

Artikel 1

Het doel van treasury is:

1. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
2. Het beheersen van de financiële risico's verbonden aan de treasuryfunctie;
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 bij het beheer van de geldstromen en het aantrekken en uitzetten van gelden binnen de kaders van de wet FIDO en de wet Verplicht Schatkistbankieren.

Uitgangspunten, limieten, begrippen, indeling

Artikel 2

1. De gemeente kan uitsluitend leningen aangaan, middelen uitzetten en garanties verlenen voor de uitoefening van haar publieke taak. De gemeenteraad bepaalt het kader van de publieke taak, de begroting bepaalt hierbij het budgettaire kader voor de uitoefening van de publieke taak.
2. Treasury heeft een prudent karakter. Dit betekent in het kader van de publieke taak dat te allen tijde sprake moet zijn van risicomijdend gedrag.
3. Door middel van de kasgeldlimiet wordt een grens gesteld aan de korte financiering waardoor het renterisico wordt beperkt. De gemiddelde netto-vlottende schuld per kwartaal mag niet meer bedragen dan een bepaald percentage van het totaal van de

jaarbegroting. Het percentage wordt vastgesteld in de Uitvoeringsregeling Financiering decentrale overheden.

4. Door de renterisiconorm wordt het renterisico op de vaste schuld beperkt. Deze bedraagt een bepaald percentage van het begrotingstotaal. Het percentage wordt vastgesteld in de Uitvoeringsregeling Financiering decentrale overheden.
5. Voor de begrippen in het kader van treasury wordt verwezen naar de "Handreiking Treasury 2015" (www.rijksoverheid.nl)
6. Binnen treasury kunnen drie deelgebieden worden onderscheiden:

Risicobeheer:

- renterisicobeheer
- koers- en kredietrisicobeheer
- valutarisicobeheer

Gemeentefinanciering:

- financiering (vanaf 1 jaar)
- uitzettingen (vanaf 1 jaar)
- relatiebeheer

Kasbeheer:

- geldstromenbeheer
- saldobehoor
- liquiditeitenbeheer (tot 1 jaar)

Risicobeheer

Algemene uitgangspunten bij uitvoering van de "publieke" taak

Artikel 3.

1. De gemeente verstrekt uitsluitend garanties aan door de Gemeenteraad goedgekeurde derde partijen, waarbij vóóraf advies bij de comptabele wordt ingewonnen over de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij.
2. De gemeente verstrekt géén leningen aan derden, anders dan bij separaat raadsbesluit en vóórafgaand advies door de comptabele over de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij.
3. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan;

Renterisicobeheer

Artikel 4.

1. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden;
2. De renterisiconorm wordt niet overschreden;
3. Het aantrekken en uitzetten van gelden vindt uitsluitend plaats op basis van de actuele 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, waarbij tevens spreiding van de rentetypische looptijd wordt nagestreefd.

Koers- en kredietrisicobeheer

Artikel 5.

Uitzettingen in het kader van treasury geschieden uitsluitend:

1. in rekening-courant en/of deposito's bij het Rijk.
2. In de vorm van geldleningen aan andere decentrale overheden, voor zover hierbij geen toezichtrelatie bestaat;

Koers- en kredietrisico's zijn als gevolg hiervan te verwaarlozen.

Valutarisicobeheer

Artikel 6.

1. Valutarisico's worden uitgesloten door uitsluitend leningen aan te gaan/uit te zetten of te garanderen in Euro.
2. Eventuele valutarisico's die voortvloeien uit operationele transacties worden direct ingedekt, voor zover de tegenwaarde hoger is dan 50.000 Euro.

Gemeentefinanciering

Financiering

Artikel 7.

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

1. Interne financieringsmiddelen worden primair als financieringsmiddel ingezet;
2. Bij het aantrekken van externe financieringen wordt uitsluitend gebruik gemaakt van onderhandse leningen;
3. De gemeente vraagt offertes op bij tenminste 2 ondernemingen alvorens een financiering wordt aangetrokken. Telefonische offertes worden intern schriftelijk vastgelegd.

Uitzettingen

Artikel 8.

Zie onder artikel 5.

Relatiebeheer

Artikel 9.

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

1. De onderneming dient onder Nederlands of anderszins EER-toezicht¹ te vallen, zoals De Nederlandsche Bank en/of de Verzekeringkamer.
2. De onderneming dient in Nederland te zijn gevestigd en te beschikken over tenminste een A-rating.
3. De onderneming dient zelf aan te tonen dat zij over de juiste rating beschikt.

Kasbeheer

Geldstromenbeheer

Artikel 10.

Teneinde de kosten te beperken worden:

1. Geldstromen op elkaar afgestemd;
2. Het betalingsverkeer zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd.

Saldo- en liquiditeitenbeheer

Artikel 11.

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

1. Concentratie van de overtollige liquiditeiten binnen één rente-compensatiecircuit bij de onderneming met de gunstigste condities;
2. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat, kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken. Toegestane instrumenten hierbij zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening courant;

1 Europese Economische Ruimte (Europese Unie + Noorwegen, IJsland en Liechtenstein)

Verantwoordelijkheden en bevoegdheden

Verantwoordelijkheden

Artikel 12.

De verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie zijn:

Functie	Verantwoordelijkheden
Gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none"> Vaststellen, toezicht houden op uitvoering, evalueren en bijstellen van het treasurybeleid;
College van B&W	<ul style="list-style-type: none"> Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid); Het rapporteren aan de Gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid.
Portefeuillehouder Financiën	<ul style="list-style-type: none"> Het uitvoeren van het treasurybeleid (politieke verantwoordelijkheid).
Controller	<ul style="list-style-type: none"> Het toezicht op en bewaking van de treasuryprocessen;
Afdelingshoofd Bedrijfsvoering	<ul style="list-style-type: none"> De autorisatie van door de Comptabele uitgevoerde treasury-activiteiten;
Comptabele	<ul style="list-style-type: none"> Het opzetten van de treasuryprocessen Het uitvoeren van de treasury-activiteiten. Opstellen van liquiditeitenplanning; Het beheren van de geldstromen; Opstellen van de rentevisie Het doen van beleidsvoorstellen op treasurygebied; Het rapporteren aan B&W over de uitvoering van het treasurybeheer;
Kredietbeheerders/budget-beheerders	<ul style="list-style-type: none"> Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen;
Kassier	<ul style="list-style-type: none"> Het afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer
De externe accountant	<ul style="list-style-type: none"> Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren omtrent de feitelijke naleving van het treasurystatuut.

Bevoegdheden

Artikel 13.

De bevoegdheden met betrekking tot de treasury-activiteiten zijn:

	Bevoegd functionaris (eerste handtekening cq advies)	Autorisatie door (tweede handtekening cq besluit)
Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer		
1. Het aantrekken en uitzetten van gelden	Kassier	Comptabele
2. Doen van betalingen	Kassier	Comptabele
Bankrelatiebeheer		
3. Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	Comptabele	Afdelingshoofd Bedrijfsvoering

4. Bankcondities en tarieven afspreken	Comptabele	Afdelingshoofd Bedrijfsvoering
Financiering en uitzetting		
5. Het afsluiten van kredietfaciliteiten	Comptabele	Afdelingshoofd Bedrijfsvoering
6. Het aantrekken en uitzetten van gelden	Comptabele	College van B&W
7. Het verstrekken van garanties uit hoofde van de publieke taak	College van B&W	Gemeenteraad

Informatievoorziening

Informatievoorziening

Artikel 14.

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

Informatie	Frequentie	Informatie- verstrekker	Informatie- ontvanger
1. Gegevens t.b.v. de liquiditeitenplanning	Jaarlijks / Incidenteel	Kredietbeheer- der / Budget- houder	Comptabele
2. Beleidsplannen treasury (in treasuryparagraaf van begroting)	Jaarlijks	Comptabele	Gemeenteraad (via College van B&W)
3. Evaluatie treasuryactiviteiten (in treasuryparagraaf van de jaarrekening)	Jaarlijks	Comptabele	Gemeenteraad (via College van B&W)
4. Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) zoals genoemd in art. 8 Wet fido	Jaarlijks	Comptabele	Derden

Inwerkingtreding

Inwerkingtreding

Artikel 15.

Dit treasurystatuut zal worden aangehaald als "Treasurystatuut gemeente Eersel 2016" en treedt in werking met ingang van 1 januari 2016. Het treedt in de plaats van het "Treasurystatuut gemeente Eersel", vastgesteld in de raadsvergadering van 18 december 2001.

Aldus besloten in de openbare vergadering van de raad van de gemeente Eersel van 15 december 2015

De raad voornoemd
de griffier, de heer H.J. Broekman
de voorzitter, mevrouw J.A.M. Thijs-Rademakers