

Bijlage 1 Begrippenlijst

Administrateur	Door het college aangewezen medewerker van de afdeling Bedrijfsvoering die de finale handtekening zet bij de betalingsopdrachten.
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.
Fido (Wet)	Wet Financiering decentrale overheden.
Financiering	Activiteiten die gericht zijn op het beheren van de liquiditeitsposities voor een termijn vanaf één jaar en het voorzien in de benodigde liquiditeiten voor de realisatie van voorgenomen investeringen en activiteiten alsmede het onderhouden van relatie met financiële instellingen.
Garantie	Borgstelling waarbij de gemeente zich tegenover een geldverstrekker verbindt één of meerdere vorderingen van een geldverstrekker op een debiteur te voldoen indien de debiteur niet aan zijn betalingsverplichtingen voldoet.
Garantieproduct	Beleggingsproducten waarbij de uitgevende (financiële) instelling garandeert dat op de afloopdatum de hoofdsom wordt uitgekeerd.
Geldstromenbeheer	Omvat al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten over te boeken zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer).
Kasbeheer	Beheer van de geldstromen en daaruit voortvloeiende saldi en liquiditeitsposities tot één jaar.
Kasgeldlening	Opname of uitzetting van geldmiddelen voor korte termijn (tot 12 maanden).
Kasgeldlimiet	Maximum van de kortlopende financieringspositie op basis van de Wet Fido (Dit wordt berekend aan de hand van een wettelijk vastgesteld percentage van het begrotingstotaal aan het begin van het jaar).
Kassier	Door het college aangewezen medewerkers van de afdeling Bedrijfsvoering die verantwoordelijk zijn voor het dagelijkse beheer van tegoeden van de gemeente en het genereren van betalingsvoorstellen.
Koersrisicobeheer	Beheersen van de risico's die voortvloeien uit de mogelijkheid op een waardedaling van de vorderingspositie ten gevolge van het niet (tijdig) na kunnen komen van de verplichtingen door de tegenpartij.
Kredietrisicobeheer	Beheersen van de risico's die voortvloeien uit de mogelijkheid dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen.
Liquiditeitenbeheer	Het financieren en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar.
Liquiditeitsbehoefte	De behoefte aan geldmiddelen.
Liquiditeitenplanning	Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven.
Liquiditeitsprognose	Een meerjarige prognose van in- en uitgaande geldstromen, voortvloeiende uit de gemeentelijke investeringen, verstrekking van leningen aan derden en de financiering daarvan en de belegging van overtollige middelen.
(intern) Liquiditeitsrisicobeheer	Beheersen van de risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor als gevolg daarvan de financieringskosten hoger kunnen uitvallen.
Onderhandse geldlening	Leningen waarbij de voorwaarden van de lening in onderling overleg met de geld gevende partij worden vastgesteld.
Publieke taak	De Wet Fido geeft aan het begrip publieke taak een beperkte invulling. Bankachtige activiteiten worden hiertoe niet gerekend en zijn verboden. Overigens is het de raad van de gemeente Rucphen die het kader van de publieke taak, binnen de normen van de Wet Fido, bepaalt.
Rating	Classificatie van de kredietwaardigheid van een persoon of bedrijf.
Rekening-courant	Lopende rekening bij een bank.
Relatiebeheer	Het onderhouden van de relaties met financiële instellingen.

Renterisicobeheer	Beheersen van de risico's die voortvloeien uit de mogelijkheid dat in de toekomst de rentelasten van het vreemd vermogen hoger respectievelijk dat de renteopbrengsten van activa lager zullen zijn dan een bestuurlijk wenselijk geacht niveau, c.q. het in de meerjarenraming en begroting geraamde niveau.
Renterisiconorm	Maximumbedrag conform de Wet Fido waarover in enig jaar renterisico mag worden gelopen als gevolg van aflossing en renteherziening gebaseerd op een wettelijke vastgesteld percentage van het totaal van de vaste schuld bij aanvang van het jaar.
Rentevisie	Toekomstverwachting over de renteontwikkeling.
Risicobeheer	Alle activiteiten die zich richten op het beheersen van financiële risico's te weten: renterisico's, kredietrisico's, koersrisico's, (interne) liquiditeitsrisico's en valutarisico's.
Saldobeheer	Beheer van de dagelijkse saldi.
Schatkistbankieren	Schatkistbankieren is bedoeld voor instellingen die een wettelijke of publieke taak uitvoeren en hiervoor gelden van het Rijk ontvangen. Dit houdt in dat zij de publieke gelden aanhouden bij het ministerie van Financiën. Publiek geld verlaat de schatkist niet eerder dan noodzakelijk is voor de uitvoering van die publieke taak.
Solvabiliteit	De mate waarin de organisatie op lange termijn aan zijn financiële verplichtingen kan voldoen.
Solvabiliteitsratio van 0%	Status die door een bancaire toezichthouder in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (EER, lidstaten van de Europese Unie uitgebreid met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein) aan het schuld papier van een instelling kan worden toegekend.
Treasurer	Aangewezen medewerker van de afdeling Bedrijfsvoering die zorg draagt voor de uitvoering van alle treasury-activiteiten.
Treasurybeheer	Beleidsuitvoering van de treasuryfunctie, binnen de kaders van het treasurystatuut. De beleidsuitvoering vindt zijn weerslag in specifieke beleidsplannen zoals financierings- en liquiditeitsplanning of het incassobeleid.
Treasurybeleid	Uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en limieten, de organisatorische en administratieve kaders, de informatievoorziening en de administratieve organisatie ter uitvoering van de treasuryfunctie.
Treasuryfunctie	Alle activiteiten die zich richten op het sturen en beheersen van, het verantwoord over, en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarde, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's.
Valutarisicobeheer	Beheersen van risico's die voortvloeien uit de mogelijkheid dat op een bepaald moment de waarde van de vreemde valutastromen, uitgedrukt in eigen valuta, afwijkt van hetgeen verwacht werd op het beslissingsmoment.
Uitzetting	Beheren van het eigen vermogen en andere financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar. Uitzettingen kunnen intern en extern plaatsvinden. Externe uitzettingen kunnen bestaan uit het uitzetten van financieringsmiddelen bij financiële instellingen en andere externe partijen. Het uitzetten van financiële middelen voor een periode tot één jaar behoort tot het liquiditeitenbeheer
Vaste schuld	Gezamenlijk 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.
Vlottende schuld	het gezamenlijk bedrag van: de opgenomen gelden met een oorspronkelijke 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 gezamenlijk bedrag van de contante gelden in kas, de tegoeden in rekening-courant, en de overige uitstaande gelden met een rente typische looptijd van korter dan één jaar.

Bijlage 2 Voorwaarden voor leningen en garanties

Wanneer de gemeente aanvragen ontvangt om een geldlening te verstrekken of een gemeentegarantie af te geven moet hierover een besluit worden genomen. Om deze afweging te kunnen maken is het van belang dat er beleidsregels zijn waaraan het verzoek getoetst kan worden. Hieronder leest u deze beleidsregels:

Algemene voorwaarden

- Het verstrekken van leningen of garanties is op basis van artikel 160 lid 1 onder e van de Gemeentewet voorbehouden aan het college van de gemeente Rucphen;
- Het college mag leningen of garanties uitsluitend uit hoofde van de publieke taak verstrekken aan derde partijen, tegen acceptabele voorwaarden, waarbij de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij vooraf gecontroleerd worden;
- Bij het verstrekken van leningen, het verstrekken van garanties en het verstrekken van risicodragend kapitaal bedingt het college indien mogelijk zekerheden;
- Indien de gemeente met het verstrekken van een lening of garantie risico loopt, wordt een voorziening ten laste van de begroting gevormd ter grootte van dat risico;

Voorwaarden voor de geldnemer en het verzoek tot lening of garantie

- Een verzoek tot lening of garantie dient gemotiveerd ingediend te worden gericht aan het college van burgemeester en wethouders;
- Het doel van de lening of garantie moet passen binnen de regelgeving en het gemeentelijke beleid uit hoofde van de publieke taak en moet in overwegende mate ten goede komen aan de inwoners van de gemeente Rucphen;
- De exploitatie van de geldnemer moet de jaarlijkse kapitaallasten kunnen dragen;
- De lening moet worden bestemd voor het doel waarvoor deze is aangegaan;
- De geldnemer verbindt zich al die maatregelen te nemen welke het college nuttig en nodig acht ter waarborging van de financiële belangen van de gemeente;
- Er kunnen aanvullende zekerheden worden gevraagd. Bij onroerende zaak kan dat het recht van hypotheek of recht van opstal zijn. Bij een roerende zaak kan dat het recht van pand zijn.
- Het onroerend goed moet voldoende, d.w.z. tegen herbouw-/vervangingswaarde, verzekerd zijn.
- Het college kan vooraf eisen stellen ten aanzien van de administratie en de controle daarop;
- Het college kan vooraf voorwaarden stellen ten aanzien van de kredietverstrekker;
- Het college dient direct te worden geïnformeerd indien substantiële financiële tegenvallers in de exploitatie dreigen op te treden.
- Indien de gemeente als borg wordt aangesproken voor de betaling van rente en aflossing van de geborgde lening, blijft deze betaling als schuld op de geldnemer rusten, vermeerderd met de op het moment van aanspraak geldende rente.
- Zonder toestemming van het college is de geldnemer niet toegestaan nieuwe geldleningen, rekening courantovereenkomsten of borgtochten aan te gaan dan wel gelden uit te lenen.
- Zonder voorafgaande toestemming van het college is het de geldnemer niet toegestaan onroerende zaken te vervreemden, te bezwaren dan wel te veranderen van bestemming.

Voorwaarden voor het aangaan van een rekening-courantovereenkomst

1. Garanties voor het aangaan van een rekening-courantovereenkomst voor in de gemeente Rucphen werkzame instellingen teneinde over voldoende werkkrediet te beschikken dienen aan de volgende bepalingen te voldoen:
 - a. De instelling ontvangt van de gemeente Rucphen een exploitatiesubsidie;
 - b. Het te garanderen krediet in rekening-courant mag niet meer bedragen dan 25 procent van het geraamde subsidiebedrag in het jaar waarop de rekening-courantovereenkomst betrekking heeft. Indien het geraamde subsidiebedrag nog niet bekend is wordt uitgegaan van 25 procent van het subsidiebedrag van voorafgaand jaar;
 - c. Een garantiebesluit heeft een geldigheidsduur van maximaal 1 jaar en zal nimmer het kalenderjaar overschrijden. In het besluit tot garantieverlening dient de bepaling opgenomen te worden dat de garantieverlening eindigt indien en op het moment dat de geldnemer de activiteit(en) waarvoor de garantie is verstrekt, beëindigt. Indien de instelling na afloop van het kalenderjaar wederom voor gemeentegarantie in aanmerking wenst te komen, moet opnieuw een verzoek daartoe worden ingediend bij het college van burgemeester en wethouders.

Weigeringsgronden

Leningen en garanties worden niet verstrekt aan:

- Instellingen waarvoor een waarborgfonds bestaat, tenzij het doel niet te realiseren is zonder gemeentelijke borgtocht. Indien het waarborgfonds voor een borgstelling de voorwaarde heeft dat de gemeente eveneens borg staat voor (een deel van) een lening dan gelden hiervoor de eerder genoemde voorwaarden. Voor de beoordeling zal gebruik gemaakt worden van de expertise van het betreffende waarborgfonds;
- Instellingen welke louter een garantie vragen op basis van rentabiliteitsafwegingen (goedkoper lenen en risico afschuiven op gemeente);
- Instellingen welke over voldoende alternatieven beschikken om in de financiering te kunnen voorzien, bijvoorbeeld het eigen vermogen;
- Instellingen waarvan de lening dusdanig hoog is dat de hieraan verbonden risico's in alle redelijkheid voor de gemeente niet meer verantwoord zijn;

Voorwaarden voor de geldgever

- De geldgever is verplicht zijn bestaande of toekomstige zekerheden eerst uit te winnen, alvorens de gemeente aan te spreken. Ten behoeve van een eventuele toekomstige regresvordering zal de gemeente in de rechten van de geldgever tegen de schuldenaar treden. De gemeente wordt van rechtswege bevrijd van alle uit de borgtocht voortvloeiende verplichtingen, wanneer de geldgever een of meer van die zekerheden geheel of gedeeltelijk prijsgeeft, tenzij en voor zover het college hiervoor vooraf schriftelijke toestemming verleent aan de geldgever.
- De geldgever dient erop toe te zien, dat, indien het object waarvoor de financiering is aangetrokken wordt vervreemd, de betreffende geldlening wordt afgelost en de garantie daardoor komt te vervallen.
- De geldgever dient aan de gemeente jaarlijks een opgave te verstrekken van het schuldrestant van de lening.
- Bij ingebrekestelling van de schuldenaar dient de schuldeiser hiervan tegelijkertijd aan het college mededeling te doen.
- De geldgever zal de faciliteiten betreffende de geldlening niet verhogen zonder dat het college vooraf schriftelijk toestemming heeft verleend.