

Treasurystatuut MGR Rijk van Nijmegen

Het algemeen bestuur van de Modulaire Gemeenschappelijke Regeling Rijk van Nijmegen;

Gelezen het voorstel van dagelijks bestuur van 4 november 2024;

besluit vast te stellen het:

Treasurystatuut MGR Rijk van Nijmegen

Artikel 1. Begrippenkader

In dit statuut wordt verstaan onder:

1. Daggeld(lening):
Opgenomen of uitgezette middelen voor onbepaalde tijd die dagelijks gewijzigd kunnen worden;
2. Deelneming:
Financieren van (geld beschikbaar stellen voor) een onderneming om daarmee invloed uit te kunnen oefenen in het beleid van die onderneming. De deelneming is risicodragend. Zij heeft tot doel om tot samenwerking te komen;
3. Derivaten:
Beleggingsinstrumenten die hun waarde ontleen aan de waarde van een ander goed, zoals aandelen en olie. Het andere goed wordt ook wel de onderliggende waarde genoemd. De voornaamste soorten derivaten zijn opties, futures, swaps en forwards. Financiële derivaten worden gebruikt om risico's te verkleinen of juist te speculeren. Dit laatste is niet toegestaan;
4. Deposito:
Geldbedrag dat aan een financiële instelling wordt toevertrouwd voor een bepaalde periode tegen een bepaalde rentevergoeding. Gedurende de afgesproken periode kan niet vrij over dat geld worden beschikt;
5. Duurzaam (ethisch) bankieren:
Een vorm van bankieren in waarbij expliciet aandacht wordt gegeven aan het milieu, de sociale gevolgen en de ethische aspecten van de investeringen en leningen. Winst is bij ethisch bankieren niet het belangrijkste criterium. Het is meer de bedoeling om te investeren in duurzame projecten en bepaalde onethische praktijken (bijvoorbeeld wapenhandel, extreme bonussen, etc.) uit te sluiten;
6. EER-toezicht:
Toezicht binnen de Europese Economische Ruimte. De Europese Economische Ruimte (EER) werd opgericht in 1994 en heeft als doel om de EU-bepalingen inzake haar interne markt uit te breiden naar de landen van de Europese Vrijhandelsassociatie (EVA);
7. 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;
8. Geld- en kapitaalmarkt:
De markt waarin financiële transacties plaatsvinden. Op de geldmarkt vinden transacties plaats met een looptijd korter dan twee jaar. De kapitaalmarkt is de markt waar middelen met een lange looptijd worden uitgezet en aangetrokken;
9. Geldstromenbeheer:
Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer);
10. Integrale (of totaal-)financiering:
Dit houdt in dat niet voor elke investering een afzonderlijke lening wordt afgesloten. Investerings worden gefinancierd uit het totaal beschikbare eigen vermogen en het lang vreemd vermogen (voorzieningen en aangetrokken leningen met een looptijd langer dan 1 jaar).
11. Kasgeldleningen:
Niet verhandelbare leningen voor een vast bedrag en voor een vaste periode (van maximaal twee jaar) tegen een vooraf overeengekomen rentepercentage;
12. Kasgeldlimiet:
De kasgeldlimiet begrenst de omvang van de korte financiering (korter dan één jaar) tot een percentage van het begrotingstotaal bij aanvang van het jaar op basis van de wet Fido. Het percentage is vastgesteld in de Uitvoeringsregeling Financiering decentrale overheden (Ufdo);
13. Koersrisico:
Het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen;
14. Krediet in rekening courant:

- Een zakelijk krediet met een vrij opneembaar bedrag. Hiermee kan rood gestaan worden op de betaalrekening. Binnen de afgesproken limiet kan geld opgenomen en bijgestort worden wanneer dat nodig is;
15. Liquiditeitsplanning:
Een gestructureerd overzicht van de toekomstige ontvangsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid;
 16. Liquiditeitspositie:
Omvat het totaal van de rekening-courantsaldi, kasgeld- en daggeldleningen opgenomen (og) en uitgeleend geld (ug);
 17. Obligatie:
Verhandelbaar bewijs van deelneming in een geldlening, met een vaste nominale waarde waarover een, meestal vaste, rente wordt betaald. Na verloop van de looptijd wordt de geldlening afgelost;
 18. Onderhandse leningen:
Leningen waarbij de geldgever (aanbieder) en de geldnemer (vrager) rechtstreeks met elkaar onderhandelen over de voorwaarden van een krediet;
 19. Prudent karakter:
Het nadrukkelijk niet toestaan van het aangaan van financiële transacties met als oogmerk om die financiële waarden te zijner tijd met winst te verkopen. Bankachtige activiteiten – het aantrekken en uitzetten van middelen met als doel het genereren van ontvangsten – zijn als gevolg van deze bepaling verboden;
 20. Rating:
Een beoordeling van de kredietwaardigheid van een persoon, bedrijf of land. Een rating geeft een indicatie van het risico op non-betaling;
 21. Renterisico:
Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de MGR Rijk van Nijmegen door rentewijzigingen;
 22. Renterisiconorm:
Norm voor het beheersen van de renterisico's bij herfinanciering. De norm is een bedrag ter grootte van een percentage van het begrotingstotaal bij aanvang van het jaar op basis van de wet Fido. Het percentage is vastgesteld in de Uitvoeringsregeling Financiering decentrale overheden (Ufdo);
 23. Rentetypische looptijd:
Het deel van de totale looptijd van een geldlening, waarvoor op basis van de voorwaarden van de geldlening de rente vastligt. Zo heeft een hypotheek met een totale looptijd van dertig jaar, maar waarvoor de rente voor tien jaar vastligt, een rentetypische looptijd van tien jaar.
 24. Rentevisie:
Toekomstverwachting over de renteontwikkeling;
 25. Ruddo:
De Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden;
 26. 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;
 - debiteuren- en crediteurenbeheer;
 27. Ufdo:
De Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden;
 28. Uitzettingen:
Het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen condities;
 29. Wet Fido:
De Wet Financiering decentrale overheden.

Artikel 2. Doelstelling treasuryfunctie

1. Een risicomijdende uitvoering van de Treasuryfunctie binnen de kaders van de hiervoor, onder juridische samenhang, aangehaalde wet- en regelgeving;
2. Het hebben van regie op de uitgaven en inkomsten van de MGR Rijk van Nijmegen;
3. Het verzekeren van een duurzame toegang tot de financiële markten tegen acceptabele condities;
4. Het tijdig aantrekken van voldoende financieringsmiddelen om het in de jaarlijkse begroting vastgelegde beleid te kunnen uitvoeren (beschikbaarheid);
5. Het beheersen van de risico's verbonden aan de treasuryfunctie (risicominimalisatie);

6. Het beperken van de rentekosten van leningen en het bereiken van voldoende rendement op overtollige middelen (rente-optimalisatie);
7. Het beperken van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities (kostenminimalisatie).

Artikel 3. Algemene uitgangspunten deelnemingen

Deelnemingen worden alleen aangegaan in het kader van de uitoefening van de publieke taak, passend binnen de taakuitvoering van de MGR Rijk van Nijmegen.

Artikel 4. Algemene uitgangspunten verstrekken leningen en garanties

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. Leningen en garanties worden niet verstrekt door de MGR Rijk van Nijmegen.

Artikel 5. Algemene uitgangspunten uitzetten van gelden en aantrekken van gelden

1. De MGR Rijk van Nijmegen kan middelen uitzetten uit hoofde van de treasuryfunctie indien deze uitzettingen een prudent karakter hebben en niet zijn gericht op het genereren van inkomen. Het prudente karakter van deze uitzettingen wordt gewaarborgd door middel van de richtlijnen en lijnen van dit treasurystatuut;
2. Op het gebied van integriteit is de "Handreiking integriteit 2021" (zie: <https://vng.nl/nieuws/handreiking-en-modelgedragscodes-integriteit-2021>) de leidraad. Aan deze gedragscode liggen de vier kernwaarden zakelijk fatsoen, deskundigheid en objectiviteit, vrije mededinging en duurzaamheid ten grondslag;
3. De MGR Rijk van Nijmegen hanteert het concept van integrale (of totaal-)financiering. Bij een beslissing tot (vaste) financiering wordt gekeken naar de financieringspositie van de MGR Rijk van Nijmegen in totaliteit;
4. Bij het risicobeheer wordt gestreefd naar beperking van het renterisico op de lange en korte schuld. De kasgeldlimiet en de renterisiconorm worden niet overschreden conform de Wet Fido (renterisico);
5. Om renterisico's te beperken en het renteresultaat te optimaliseren wordt het aantrekken van externe financieringsmiddelen zoveel mogelijk beperkt, primair worden de beschikbare interne financieringsmiddelen aangewend (liquiditeitsrisico);
6. Uitzettingen worden alleen gedaan als de hoofdsom op einddatum is gegarandeerd (koersrisico);
7. De MGR Rijk van Nijmegen beperkt de koersrisico's op uitzettingen door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren: schatkistbankieren en onderhandse leningen (koersrisico);
8. Valutarisico's worden uitgesloten door alleen financieringen en uitzettingen aan te gaan in euro's (valutarisico);
9. Het gebruik van (financiële) derivaten is niet toegestaan;
10. De omvang en de looptijd van nieuwe financieringen en uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie, de liquiditeitsplanning en de rentevisie;
11. De rentevisie van de MGR Rijk van Nijmegen voor het aantrekken en uitzetten van gelden wordt gebaseerd op de rentevisie van enkele grote banken met een AA-rating, waaronder de BNG en een eigen inschatting van de renteontwikkeling voor de komende jaren. Voor het uitlenen van gelden wordt een marktconform tarief met opslag gehanteerd;
12. De MGR Rijk van Nijmegen streeft naar spreiding in de rente typische looptijden van leningen en uitzettingen.

Artikel 6. Uitzetten van gelden

1. (Tijdelijke) overtollige middelen worden in 's Rijks schatkist aangehouden, op basis van de Wet financiering decentrale overheden;
2. De MGR Rijk van Nijmegen mag gelden uitzetten bij andere decentrale overheden, mits er geen sprake is van een toezichtrelatie, eveneens op basis van de Wet financiering decentrale overheden (onderling lenen).

Artikel 7. Aantrekken van gelden

Bij het aantrekken van financieringen gelden de volgende uitgangspunten:

1. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn daggeldleningen, kasgeldleningen, krediet in rekening courant en onderhandse leningen;
2. De MGR Rijk van Nijmegen vraagt offertes bij minimaal twee financiële instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken. Deze offertes worden door de MGR Rijk van Nijmegen schriftelijk vastgelegd;
3. De MGR Rijk van Nijmegen doet alleen zaken met financiële instellingen, waarvan voor zover bekend reputatie, imago en ethisch handelen onbesproken goed zijn;
4. Gekozen wordt voor de financiële instelling, waarbij de lening de laagste lasten oplevert;

5. Er worden geen leningen aangegaan met het doel te anticiperen op verwachte toekomstige rentestijgingen.

Artikel 8. Relatiebeheer

De MGR Rijk van Nijmegen beoogt gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten te realiseren. Hierbij gelden de volgende uitgangspunten:

1. Financiële instellingen (krediet-, beleggings-, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands toezicht of anderszins EER-toezicht te vallen, zoals De Nederlandsche Bank en de Verzekeringskamer;
2. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

Artikel 9. Betalingsverkeer

De MGR Rijk van Nijmegen beperkt de kosten van het geldstromenbeheer als volgt:

1. De MGR Rijk van Nijmegen liquiditeiten worden zoveel mogelijk geconcentreerd bij één bank, waarbij het betalingsverkeer zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd wordt;
2. De liquiditeitspositie wordt afgestemd op de liquiditeitsplanning. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om tijdige nakoming van verplichtingen te kunnen garanderen.

Artikel 10. Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle

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 zijn via delegatie en mandaat nader schriftelijk vastgelegd.
2. De administratieve organisatie en interne controle waarborgen dat:
 - a. De uitvoering van de treasuryfunctie conform de gestelde regels plaatsvindt;
 - b. de uitvoering rechtmatig en doelmatig is;
 - c. de treasuryactiviteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd;
 - d. de juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie verzekerd zijn;
3. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - a. iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe);
 - b. de uitvoering en controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
 - c. de uitvoering en registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
4. Tegenpartijen wordt gevraagd bevestigingen van iedere transactie te versturen naar de financiële administratie zonder tussenkomst van de personen die bevoegd zijn tot het sluiten van de transacties;
5. De transacties worden geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten, controle vindt plaats aan de hand van de onder lid 4 genoemde bevestigingen.

Artikel 11. Verantwoordelijkheden en bevoegdheden

De verantwoordelijkheden en bevoegdheden met betrekking tot de treasuryfunctie van de MGR Rijk van Nijmegen staan in de onderstaande tabel gedefinieerd.

Functie	Verantwoordelijkheden	Bevoegdheden
algemeen bestuur	• Het vaststellen van het treasurystatuut en daarmee de kaders van het treasurystatuut bepalend; • Het vaststellen van de paragraaf financiering in de begroting en jaarrekening; hiermee wordt toezicht gehouden op de treasuryfunctie en de uitvoering ervan.	
dagelijks bestuur	• Het uitvoeren van het treasurybeleid; • Het evalueren van en het (eventueel) doen van voorstellen voor het bijstellen van het treasurybeleid.	Alle financierings-activiteiten voortvloeiend uit het treasurystatuut.

geld & goed	• Adviseur voor de treasuryfunctie; • Uitvoeren van de treasuryfunctie.	
-------------	--	--

Artikel 12. Informatievoorziening

1. De treasury – ontwikkelingen en de rentevisie voor het komende jaar worden bij de begroting in de paragraaf financiering opgenomen.
2. Bij de jaarstukken wordt in de paragraaf financiering de resultaten van het gevoerde treasurybeleid opgenomen. Ook bij de jaarstukken worden de wettelijke voorgeschreven onderdelen in de paragraaf financiering opgenomen;
3. In het kader van Informatie Voor Derden verstrekt het dagelijks bestuur financiële informatie over de begroting, de jaarrekening en realisatiecijfers per kwartaal aan het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Artikel 13. Hardheidsclausule

1. Dagelijks bestuur kunnen in bijzondere gevallen via een gemotiveerd besluit afwijken van de bepalingen in dit statuut. Van besluiten tot afwijking stelt het dagelijks bestuur het algemeen bestuur zo spoedig mogelijk in kennis;
2. In gevallen, waarin bij de uitvoering dit statuut niet voorziet, beslist dagelijks bestuur, die het algemeen bestuur zo spoedig mogelijk zullen informeren.

Artikel 14. Actualisering

Het statuut wordt geactualiseerd indien daartoe aanleiding bestaat.

Artikel 15. Inwerkingtreding en citeertitel

1. Dit Treasurystatuut treedt de dag na bekendmaking in werking en werkt terug tot en met 1 januari 2024, onder gelijktijdige intrekking van het Treasurystatuut MGR Rijk van Nijmegen;
2. Dit statuut wordt aangehaald als 'Treasurystatuut MGR Rijk van Nijmegen'.

Aldus vastgesteld in de vergadering van het algemeen bestuur van 28 november 2024.

*De Voorzitter,
drs. H.M.F. Bruls*

*De Secretaris,
J. Hol*