



Treasurystatuut 2017 Gemeente Goeree-Overflakkee

Burgemeester en wethouders van Goeree-Overflakkee;

Overwegende dat:

ingevolge artikel 11, lid 3 van de Financiële verordening, dragen Burgemeester en wethouders zorg voor een treasurystatuut waarin is opgenomen het sturen en het beheersen van, en het toezicht houden op de financiële posities en de hieraan verbonden risico's;

gelet op:

het bepaalde in artikel 212 van de Gemeentewet, Wet financiering decentrale overheden (Fido), Uitvoeringsregeling Financiering Decentrale Overheden, de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo) en de Financiële verordening van de gemeente Goeree-Overflakkee

b e s l u i t e n:

vast te stellen het: het navolgende treasurystatuut:

Artikel 1 Begrippenkader

In dit statuut wordt verstaan onder:

Beleggen	Uitzetten van overtollige middelen voor korte of lange termijn;
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;
Deposito	Niet verhandelbare belegging van tijdelijke liquiditeitsoverschotten bij een bank. Hierbij wordt een bedrag voor een vaste periode tegen een vast percentage uitgezet;
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;
Financiële instelling	Kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen, gevestigd in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (EER), en onder Nederlands of anderszins EER-toezicht vallen, zoals de Nederlandsche Bank;
Garantie	Een borgstelling waarbij de gemeente zich tegenover een geldverstrekker verbindt een of meerdere vorderingen van een geldverstrekker op een debiteur te voldoen indien de debiteur niet aan zijn betalingsverplichting voldoet;
Geldstromenbeheer	Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer);
Integrale financiering	Vorm van financiering waarbij de vermogensbehoefte van de organisatie als geheel wordt betrokken, in tegenstelling tot projectfinanciering;
Intern liquiditeitsrisico	De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren-investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen;
Intradaglimiet	Het maximale bedrag waarmee de Schatkistbankieren-rekening (SKB) gedurende een werkdag gedebiteerd kan worden. De intradaglimiet heeft alleen betrekking op schatkistbankieren en is een afspraak tussen de gemeente en het ministerie van Financiën;
Kasgeldlening	Opname of uitzetting van geldmiddelen voor korte termijn (van één week tot twaalf maanden);
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, dat de gemeente maximaal met kortlopende middelen mag financieren;
Koersrisico	Het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde vermindert 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 tekort;
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;
Liquiditeitsrisico	De risico's waarbij de gemeente op enig moment niet in zijn liquide behoefte kan voorzien, doordat er geen aanbieder op de financiële markt beschikbaar is dan wel de gemeente wettelijk beperkt wordt bij het aantrekken van geld;
Offerte	Het op verzoek aanbieden van een leverantie. Dit kan op diverse manieren geschieden. Bijvoorbeeld schriftelijk, telefonisch, per e-mail, via internet en dergelijke;
Omslagrente	Een berekeningsmethodiek waarbij de totale netto rentekosten van zowel de vreemde als de eigen financieringsmiddelen worden omgeslagen over de totale investeringen;
Projectfinanciering	Een lening die extern is aangetrokken specifiek ten behoeve van de financiering van een specifiek project of activiteit. In tegenstelling tot integrale financiering;
Rating	De inschatting door een ratinginstituut van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuldpapier;
Ratinginstituut	Een creditrating wordt afgegeven door een bureau dat gespecialiseerd is in het analyseren van kredietwaardigheid. De erkende bureaus zijn Standard&Poor's, Moody's en Fitch;



Renterisico	Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeente voortvloeiend uit rentewijzigingen;
Renterisiconorm	Het bedrag ter grootte van een percentage van het begrotingstotaal van de gemeente bij aanvang van het jaar (op basis van Wet fido) dat aangeeft welk deel van de vaste schuld maximaal in aanmerking komt voor aflossing en/of renteherziening;
Rentetypische looptijd	Het tijdsinterval gedurende de looptijd van een geldlening, waar in op basis van de voorwaarden van de geldlening sprake is van een door de verstrekker van de geldlening niet beïnvloedbare, constante rentevergoeding;
Rentevisie	Toekomstverwachting over de renteontwikkeling;
Saldo-beheer	Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen;
Schatkistbankieren	Het verplicht aanhouden van overtollige liquide middelen en beleggingen bij het ministerie van Financiën. Waarbij het niet langer mogelijk is om financiële middelen en vermogen bij private partijen buiten de schatkist aan te houden. De middelen die decentrale overheden in de schatkist aanhouden blijven beschikbaar voor de uitoefening van hun publieke taak;
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 verschillende deelfuncties zoals risicobeheer, gemeentefinanciering, kasbeheer, financiële stromen en garanties;
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 lang lopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van één jaar of langer.

Artikel 2 Doelstellingen van de treasuryfunctie

1. Het verzekeren van permanente 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.

Artikel 3 Uitgangspunten risicobeheer

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. Bij de uitvoering van alle treasuryactiviteiten dienen de regels en bepalingen van dit treasurystatuut, de wet financiering decentrale overheden (Wet Fido), de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo) en de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden in acht te worden genomen.
2. Een gemeentegarantie heeft altijd de voorkeur boven een gemeentelijke lening. Indien een garantie voldoende is wordt nimmer een lening door de gemeente verstrekt. De beleidsregels garantiEVERLENING dienen gevolgd te worden.
3. 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.
4. Leningen aan woningmarktstarters mogen verstrekt worden onder de voorwaarden die zijn opgenomen in de Verordening Startersleningen Goeree-Overflakkee. Daarnaast mogen leningen aan inwoners verstrekt worden onder de voorwaarden die zijn opgenomen in de Verordening Blijverslening Goeree-Overflakkee en de Verordening Duurzaamheidslening Goeree-Overflakkee.
5. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.
6. Aandeelhouderschap in deelnemingen is beschreven in een afzonderlijke nota Verbonden Partijen

Artikel 4 Renterisicobeheer

1. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform de Wet Fido.
2. De renterisiconorm wordt niet overschreden conform de Wet Fido.
3. Nieuwe leningen/uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitsplanning.
4. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening/uitzetting wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en de rentevisie.

Artikel 5 Risicobeheer bij uitzettingen

1. Bij het uitzetten van overtollige liquide middelen wordt uitsluitend gebruik gemaakt van de volgende mogelijkheden:



- a. een rekening courant bij het agentschap van het ministerie van Financiën (schatkistbankieren) of de depositofaciliteit bij bovengenoemde agentschap.
 - b. Een decentrale overheid niet zijnde de toezichhoudende provincie.
 - c. Banken bij wie de gemeente een rekeningstructuur aanhoudt. De bij deze banken aangehouden tegoeden worden periodiek afgeroomd naar de onder a genoemde rekening: hierbij geldt een wettelijk voorgeschreven drempel;
 - d. Er dient voldaan te worden aan de voorwaarden die gelden voor de onder a genoemde rekening o.a. de intradaglimiet;
2. Aandelen worden alleen gekocht in het kader van de uitoefening van de publieke taak en in lijn met de nota verbonden partijen;
 3. Tevens beperkt de gemeente de koersrisico's door de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitsplanning.

Artikel 6 Intern liquiditeitsrisicobeheer

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

Artikel 7 Valutarisicobeheer

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

Artikel 8 Projectfinanciering

1. Projectfinanciering wijkt af van de normale financieringswijze van de Gemeente Goeree-Overflakkee. Als beleidslijn geldt dat de gemeente de methode van integrale financiering hanteert.
2. Er kunnen redenen zijn om voor een specifiek investeringsproject een projectfinanciering aan te trekken om zo de projectrente te fixeren. In uitzonderingsgevallen kan een investeringsproject in aanmerking komen voor een ander rentepercentage dan het omslagpercentage. Dit kan het geval zijn als door externe partijen (bijvoorbeeld het Rijk) een rentetarief wordt opgelegd of als het project dusdanig grote financiële risico's met zich meebrengt dat zekerheid van financieringslasten is gewenst (het omslagpercentage kan fluctueren per jaar).
3. Bij projectfinanciering moet het uitgangspunt zijn dat niet eerder wordt geleend dan dat de financiële middelen daadwerkelijk benodigd zijn. Anders dan bij totaalfinanciering kan bij projectfinanciering het verloop van de financieringsbehoefte, en de lening die daarbij betrokken is, in voldoende mate worden gevolgd.
4. Projecten met een investering vanaf € 4 miljoen kunnen in aanmerking komen voor projectfinanciering.

Artikel 9 Langlopende opgenomen leningen

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. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn onderhandse leningen.
3. Alvorens een financiering wordt aangetrokken worden minimaal twee offertes opgevraagd, welke schriftelijk / e-mail worden vastgelegd.
4. Nieuwe leningen ter financiering van bestaande leningen kunnen door het college van burgemeester en wethouders zonder voorafgaande mededeling aan de raad worden aangetrokken.
5. Leningen ter financiering van (investerings)uitgaven en ter consolidering van de vlottende schuld kunnen zonder voorafgaande mededeling aan de raad worden aangetrokken tot een bedrag van € 15 miljoen.
6. Het aantrekken van leningen teneinde deze te beleggen is niet toegestaan.

Artikel 10 Kortlopende opgenomen leningen

Bij het aantrekken van financieringen voor een periode tot één jaar of korter gelden de volgende uitgangspunten:

1. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat, kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken. Hierbij geldt de kasgeldlimiet conform de Wet Fido;
2. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld en kasgeldleningen.
3. Het benutten van het kredietlimiet op rekening courant.



Artikel 11 Garantiebeleid

De uitgangspunten en criteria voor het garantiebeleid zijn opgenomen in de beleidsregels garantieverlening.

Artikel 12 Relatiebeheer

De gemeente hanteert voor het aanhouden van bankrelaties de navolgende minimale uitgangspunten:

1. Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te voldoen aan ten minste een AA-rating, afgegeven door een erkend ratingbureau.
2. Financiële instellingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands of anderszins EU-toezicht te vallen, zoals De Nederlandsche Bank en de Verzekeringkamer en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Artikel 13 Uitgangspunten AO/IC treasuryfunctie

1. Bevoegdheden zijn via mandaatregeling nader schriftelijk vastgelegd en uitgewerkt in artikel 14 en 15 van dit treasurystatuut;
2. 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.
1. 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.
2. De transacties worden onmiddellijk geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten en gecontroleerd door de functionaris die belast is met betalingsverkeer.

Artikel 14 Verantwoordelijkheden

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

<i>Orgaan/Functie</i>	<i>Verantwoordelijkheden</i>
De Gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none">•Het vaststellen van de financiële verordening waarin verwezen wordt naar het treasurystatuut.•Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan aan de hand van de paragraaf financiering in de begroting en jaarverslag.
Het college van B&W	<ul style="list-style-type: none">•Het vaststellen van de beleidskaders en limieten voor de treasuryfunctie in een treasurystatuut.•Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid).•Fiattering van de afgesloten langlopende transacties.•Het rapporteren aan de gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid.•Het verstrekken van leningen / garanties.
Wethouder Financiën	<ul style="list-style-type: none">•Het uitvoeren van het treasurybeleid (politieke verantwoordelijkheid) en zorgdragen voor de taak zoals beschreven in de mandaatregeling.
Medewerker AO/IC	<ul style="list-style-type: none">•Het bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen.•Het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren aan het college van B & W en Managementteam.•Opstellen van het treasurystatuut in samenwerking met de medewerker treasury.
De budgethouders	<ul style="list-style-type: none">•Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen.•Het verstrekken van informatie over de uitgaven en inkomsten met betrekking tot de producten.•Het fiatteren van betalingen ten laste c.q. ten gunste van hun budgetten.
De medewerker treasury	<ul style="list-style-type: none">•Het zorg dragen voor de liquiditeit.•Het zorgdragen voor de (meerjarige)liquiditeitenplanning.•Het onderhouden van contacten met banken en financiële instellingen en geldmakelaars.•Het beheersen van risico's op het gebied van de treasury.•Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van korte- en langlopende financiering op basis van de liquiditeitenplanning.•Het monitoren van ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt.•Het ondersteunen en adviseren van de afdelingen met betrekking tot treasury- en financieringsvraagstukken.•Het adviseren over en voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied.



Teamleider Financiën	<ul style="list-style-type: none"> •Opstellen van het treasurystatuut in samenwerking met de medewerker AO/IC. •Afstemmen (meerjarige)liquiditeitenplanning met medewerker treasury. •Instemmen met aantrekken kasgeldlening. •Periodiek overleg met wethouder Financiën inzake treasuryactiviteiten.
Medewerker financiële administratie	<ul style="list-style-type: none"> •Het controleren of afgesloten transacties overeenstemmen met werkelijk ontvangen/betaalde gelden. •Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen (saldobeheer). •Het uitvoeren van de regeling schatkistbankieren. •Bankrelatie beheer.
Extern accountant	<ul style="list-style-type: none"> •In het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren inzake de feitelijke naleving van het treasurystatuut.

Artikel 15 Bevoegdheden

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

	<i>Bevoegde functionaris</i>	<i>Autorisatie door</i>
<i>Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer</i>		
1.Kortlopende uitzettingen (art. 5 lid 1) (werkrekening schatkistbankieren)	Medewerker treasury	Medewerker financiële administratie
2.Langlopende uitzettingen (art. 5 lid 1) (deposito schatkist of overige decentrale overheden)	Medewerker treasury	Medewerker financiële administratie
3.Betalingsopdrachten verrichten	Medewerker betalingsverkeer / 1 ^o betalingsfiatteur	2 ^o betalingsfiatteur
<i>Bankrelatiebeheer</i>		
4.Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	Medewerker financiële administratie	Burgemeester
5.Bankcondities	Medewerker treasury	Burgemeester
6.Aan- en afmelden van gemachtigden	Medewerker treasury	Burgemeester
<i>Financiering</i>		
7.Aantrekken kortlopende financiering (art. 10)	Medewerker treasury	Teamleider financiën (vervanger vakspecialist financiën)
8. Aantrekken langlopende leningen (art. 9)	Medewerker treasury	Wethouder Financiën mandaat voor afsluiten lening / Burgemeester ondertekening contract.
9.Het verstrekken van leningen en garanties (art. 3)	Vakafdeling / medewerker treasury	College van B&W
10.Het vervroegd aflossen van leningen of uitzettingen	Medewerker treasury	College van B&W
11.Besluiten tot afwaarderen van een verstrekte lening of garantie	Vakafdeling / medewerker treasury	College van B&W

Artikel 16 Informatievoorziening

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

<i>Informatie</i>	<i>Frequentie</i>	<i>Informatie verstreker</i>	<i>Informatie-ontvanger</i>
1.Het opstellen en actualiseren van de paragraaf financiering bij de begroting en het jaarverslag	Jaarlijks	Medewerker treasury	Gemeente-raad
2.Voortgang en evaluatie van treasuryactiviteiten	Eventueel in tussentijdse rapportages	Teamleider Financiën	Gemeente-raad
3.Verantwoording treasuryactiviteiten in paragraaf financiering van de jaarrekening	Jaarlijks	Medewerker treasury	Gemeente-raad
4.Gegevens toekomstige ontvangsten / uitgaven voor de liquiditeitenplanning	Dagelijks	Budget-houders	Medewerker treasury

Artikel 17 Hardheidsclausule

In gevallen waarin dit statuut niet voorziet besluit het college van burgemeester en wethouders.

Artikel 18 Inwerkingtreding

1. Het Treasurystatuut 2017 treedt in werking per 1 januari 2017.
1. Met het in werking treden van het in lid 1 genoemde Treasurystatuut vervallen de beleidsregels Treasury (Treasurystatuut) welke zijn vastgesteld op 22 oktober 2013.

Artikel 19 Citeertitel

Dit besluit kan worden aangehaald als: Treasurystatuut 2017 gemeente Goeree-Overflakkee



Aldus vastgesteld in de vergadering van burgemeester en wethouders
Van de gemeente Goeree-Overflakkee, gehouden op 6 december 2016

Burgemeester en wethouders van Goeree-Overflakkee,
secretaris, burgemeester,

W.M. van Esch mr. A. Grootenboer-Dubbelman