

## Treasurystatuut Gemeente Kerkrade 2021

### Begrippenkader en doelstellingen van de treasuryfunctie

#### Artikel 1. Definities

In dit statuut wordt verstaan onder:

- 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;

- Geldstromenbeheer

Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer);

- Intern liquiditeitsrisico

De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen;

- Kasgeldlimiet

Een bij aanvang van enig jaar op basis van de Wet Fido vastgestelde limiet ter beperking van de renterisico's op de vlottende schuld (korte termijn).

- Koersrisico

Het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen 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 deficit;

- Liquiditeitenbeheer

Het aantrekken en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar;

- Liquiditeitenplanning

Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar tijdseenheid;

- Onderhandse lening

Een lening waarbij de voorwaarden van de lening in onderling overleg met de geldgevende partij kunnen worden vastgesteld;

- Rating

De inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen. De rating wordt aangegeven door erkende ratingbureaus;

- Renterisico

Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeente door rentewijzigingen;

- Renterisiconorm

Een bij aanvang van enig jaar op basis van de Wet Fido vastgestelde norm ter beperking van de renterisico's op de vaste schuld (lange termijn).

- Rentetypische looptijd Het tijdsinterval gedurende de looptijd van een geldlening, waarin op basis van de voorwaarden van de geldlening sprake is van een door de verstrekker van de geldlening niet beïnvloedbare, constante rentevergoeding, met andere woorden de rentevaste periode;

- Rentervisie

Toekomstverwachting over de rente-ontwikkeling;

- Saldobeheer

Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen van de gemeente;

- Schatkist

De rekening- courant bij het ministerie van Financiën;

- Schatkistbankieren

Het aanhouden van overtollige middelen in de schatkist bij het ministerie van Financiën;

- Solvabiliteitsratio

Status die door een bancaire toezichthouder in een lidstaat van de Europese van 0% Unie c.q. in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte aan het schuldpapier van een instelling kan worden toegekend;

- Treasurer

De medewerker van de afdeling Financiën, die belast is met de treasury;

- Treasuryfunctie

De treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het besturen en beheersen van, het verantwoord 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 meerdere deelfuncties: o.m. risicobeheer, gemeentefinanciering, kasbeheer. Belangrijk zijn tevens administratieve organisatie en interne controle, relevante verantwoordelijkheden en bevoegdheden;

- 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 langlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van één jaar of langer.

## **Artikel 2. De doelstellingen van de treasuryfunctie**

Leidend voor de treasuryfunctie zijn:

1. De bepalingen van de Wet financiering decentrale overheden (Fido), de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo), de Regeling Schatkistbankieren, het Besluit leningvoorwaarden decentrale overheden en de Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden;
  2. De doelstellingen, opdrachten en richtlijnen zoals die door de raad zijn vastgesteld in de vigerende Financiële verordening gemeente Kerkrade ex artikel 212 Gemeentewet;
- De treasuryfunctie van de gemeente dient voorts tot:
3. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
  4. Het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de geldende wet en regelgeving respectievelijk de limieten en richtlijnen van dit treasurystatuut.

## **Additionele bepalingen en regels bij de onderscheidene taakgebieden en aandachtsvelden van de treasuryfunctie. Risicobeheer**

### **Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer**

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. De gemeente probeert de risico's voor de treasury zoveel mogelijk te beperken;
2. De door de gemeente aan te trekken middelen dienen de publieke taak;
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;

### **Artikel 4. Renterisicobeheer**

1. De kasgeldlimiet wordt in acht genomen conform de Wet Fido;
2. De renterisiconorm wordt in acht genomen conform de Wet Fido;
3. Overschrijding van de limiet en norm uit lid 1 en 2 zullen enkel plaatsvinden na goedkeuring van de Provinciaal toezichthouder;
4. Nieuwe leningen/uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning;
5. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening/uitzetting wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en de rentevisie, om een zo optimaal mogelijk renteresultaat te bereiken.

### **Artikel 5. Koersrisicobeheer**

De gemeente beperkt de koersrisico's op uitzettingen uit hoofde van treasury door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren: rekening courant, spaarrekening, daggeld, deposito's en stemt daarbij af op de liquiditeitenplanning.

### **Artikel 6. Intern liquiditeitsrisicobeheer**

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

### **Artikel 7. Valutarisicobeheer**

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

## **Gemeentefinanciering**

### **Artikel 8. Financiering**

1. Bij het aantrekken of uitzetten van middelen uit hoofde van de treasuryfunctie voor een periode van één jaar en langer vraagt de gemeente bij ten minste 2 instellingen offertes op alvorens een financiering wordt aangegaan.
2. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van middelen voor een periode van één jaar en langer zijn onderhandse leningen.

### **Artikel 9. Relatiebeheer**

De gemeente beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten, met inachtneming van de wet- en regelgeving zoals genoemd in artikel 2 lid 1. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

## **Kasbeheer**

### **Artikel 10. Geldstromenbeheer**

Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te beperken wordt:

1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en de liquiditeitenplanning af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen.
2. Het betalingsverkeer zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd via één bank;

### **Artikel 11. Saldo- en liquiditeitenbeheer**

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

1. De gemeente streeft naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rentecompensatie-circuit bij de bank met de gunstigste condities;
2. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt conform artikel 4 lid 1 - de kasgeldlimiet, behoudens in het geval van permissie door de provinciaal toezichthouder, niet overschreden;
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening courant;
4. Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar zijn rekening-courant, daggeld, spaarrekeningen, deposito's;

## **Administratieve organisatie en interne controle**

### **Artikel 12. 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 op eenduidige wijze geregeld;
2. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
  - a. de uitvoering en de controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
  - b. de uitvoering en de registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.
3. 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;
4. Transacties worden voorts onmiddellijk afzonderlijk geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten;
5. De transactieregistratie en de transactiebevestigingen worden periodiek gecontroleerd door de functionaris die belast is met de interne controle.

### Artikel 13. Verantwoordelijkheden

De verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van de gemeente staan in navolgende tabel gedefinieerd.

Functie	Verantwoordelijkheden
De raad	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, richtlijnen en limieten;</li><li>• Het vaststellen van de financieringsparagraaf (treasuryparagraaf) in de begroting en de jaarrekening;</li><li>• Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan;</li><li>• Het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het treasurybeleid.</li></ul>
Commissie Algemene Zaken en Middelen	<ul style="list-style-type: none"><li>• Adviseert de raad over voorstellen e.d. op het gebied van treasury aan de raad</li></ul>
Het college	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid);</li><li>• Het bekrachtigen van de afgesloten lange termijn transacties;</li><li>• Het rapporteren aan de raad over de uitvoering van het treasurybeleid, o.a. via de financieringsparagraaf.</li></ul>
De portefeuillehouder Financiën	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het uitvoeren van het treasurybeleid (politieke verantwoordelijkheid).</li></ul>
Hoofd afdeling Financiën	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het uitvoeren van de aan haar/hem opgedragen treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut en de financieringsparagraaf (treasuryparagraaf);</li><li>• Het zorg dragen voor juiste verantwoording van de uitvoering van de door hem/haar gemandateerde treasuryactiviteiten;</li><li>• Het rapporteren aan het college over de uitvoering van het treasurybeheer (m.n. financieringsparagraaf in begroting en jaarverslag/jaarrekening);</li><li>• Het afleggen van verantwoording aan het college (m.n. financieringsparagraaf in begroting en jaarverslag/jaarrekening)</li><li>• Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury;</li><li>• Het bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen;</li><li>• Het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover zonodig rapporteren aan het college.</li></ul>
De organisatie-eenheden	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van de door de treasurer benodigde betrouwbare operationele informatie</li></ul>
De medewerker van de afdeling Financiën belast met treasury / Treasurer	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: het risicobeheer, gemeentefinanciering (financiering, uitzetting en relatiebeheer) en kasbeheer. Deze activiteiten moeten conform dit treasurystatuut en de treasuryparagraaf worden uitgevoerd en de transacties dienen geautoriseerd te zijn door het hoofd afdeling Financiën;</li><li>• Het vormen van de rentevisie;</li><li>• Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer;</li><li>• Het beheren van de geldstromen;</li><li>• Het onderhouden van contacten met banken, geldmakelaars en overige financiële instellingen;</li><li>• Het afsluiten van financiële contracten voortvloeiend uit bovenstaande deelfuncties;</li><li>• Het schriftelijk vastleggen van de treasurytransacties en het doorgeven hiervan aan de kassier;</li><li>• Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied;</li><li>• Het voorbereiden van adviezen aan de afdelingen/sectoren over de financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten;</li><li>• Het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de gemeentelijke administratie;</li><li>• Het afleggen van verantwoording aan het hoofd afdeling Financiën over de uitvoering van de aan hem/haar opgedragen activiteiten.</li></ul>
De kassier	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen;</li><li>• Het afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer;</li><li>• Het aanleveren van tijdige, volledige en juiste gegevens aan de gemeentelijke administratie;</li><li>• Het rapporteren aan leidinggevende die belast is met controle over de uitvoering van de aan hem/haar opgedragen activiteiten.</li></ul>
Financiële administratie	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het juist, volledig en tijdig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen.</li></ul>
De medewerker van de afdeling Financiën belast met controle	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het verrichten van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties en hierover rapporteren aan het hoofd van de afdeling Financiën;</li></ul>

De externe accountant

• Het in het kader van zijn reguliere controletaak adviseren en controleren omtrent de feitelijke naleving van het treasurystatuut, mede op basis van de verrichte interne controle werkzaamheden.

## Artikel 14. Bevoegdheden

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

	Bevoegd functionaris	Autorisatie / informeren
<b>Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer</b>		
Het uitzetten van middelen via callgeld, deposito en spaarrekening	Treasurer	Hoofd afd. Financiën
Het aantrekken van middelen via callgeld of kasgeld	Treasurer	Hoofd afd. Financiën
Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Kassier	Hoofd afd. Financiën
<b>Bankrelatiebeheer</b>		
Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	Kassier	Hoofd afd. Financiën
Bankcondities en tarieven afspreken	Kassier	Hoofd afd. Financiën
<b>Financiering en uitzetting</b>		
Het vaststellen van kredietfaciliteiten	Treasurer	Hoofd afd. Financiën
Het aantrekken van middelen via onderhandse leningen.	Treasurer	Hoofd afd. Financiën
Het uitzetten van middelen.	Treasurer	Hoofd afd. Financiën
Het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak.	College	Raad, afhankelijk van bedrag*
Het garanderen van middelen uit hoofde van de publieke taak.	College	Raad, afhankelijk van bedrag*

\* Zie hiervoor ook de vigerende Financiële verordening gemeente Kerkrade ex artikel 212 Gemeentewet.

## Artikel 15. Informatievoorziening

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

Informatie	Frequentie	Informatieverstrekker	Informatieontvanger
Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en ontvangsten voor de liquiditeitsplanning	Kwartaal / Incidenteel	Organisatie-eenheden	Treasurer
Liquiditeitsplanning	Kwartaal	Treasurer	Hoofd afd. Financiën
Beleidsplannen treasury in financieringsparagraaf (treasuryparagraaf) van begroting	Jaarlijks	College	Raad
Evaluatie treasuryactiviteiten in financieringsparagraaf (treasuryparagraaf) van de jaarrekening	Jaarlijks	College	Raad
Voortgang onderdelen financieringsparagraaf (treasuryparagraaf) via de tussentijdse rapportages.	Voor zover aan de orde	College	Raad
Informatie aan derden zoals genoemd in Wet Fido.	Conform wet Fido / evt. aanvullende voorschriften toezichthouder	Treasurer	Derden
Lange termijn lenings- / uitzettings-/ garantiebesluiten, alsmede participaties	Binnen 14 dagen na besluit	College	Raad, afhankelijk van bedrag * / Provincie voor zover aan de orde

\* Zie hiervoor ook de vigerende Financiële verordening gemeente Kerkrade ex artikel 212 Gemeentewet.

## Slotbepalingen

### Artikel 16. Nadere regels

Het college kan voor de uitvoering van deze regeling nadere regels en instructies geven, danwel afwijken van bepalingen in deze regeling. In alle gevallen waarin deze regeling niet voorziet, beslist het college.

### Artikel 17. Inwerkingtreding

1. Deze regeling treedt in werking vanaf 1 november 2021.
2. Het 'Treasurystatuut gemeente Kerkrade 2008' wordt per gelijke datum ingetrokken.



**Artikel 18. Citeertitel**

Deze regeling kan worden aangehaald onder de naam "Treasurystatuut gemeente Kerkrade 2021".

*Aldus vastgesteld door het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Kerkrade in zijn vergadering van 12 oktober 2021.*

*De burgemeester, de secretaris,  
dr. T.P. Dassen-Housen R.J.M.S. Stijns*