

Treasurystatuut gemeente Amersfoort

Raadsbesluit 1952144 - 2024

Artikel 1 Begripsbepalingen

In deze verordening wordt verstaan onder:

1. Treasuryfunctie: het geheel van werkzaamheden gericht op de uitvoering van alle activiteiten die zich richten op het sturen en beheersen van, het verantwoorden van en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële posities, de financiële geldstromen en de hieraan verbonden risico's.
2. Treasurer: ambtenaar die verantwoordelijk is voor de uitvoering van de treasuryfunctie.
3. Publieke taak: een maatschappelijk belang waarvoor de gemeente de eindverantwoordelijkheid neemt, omdat dit belang anders niet tot zijn recht komt.
4. Openbare lichamen: de belangrijkste openbare lichamen zijn het Rijk, de provincies, gemeenten, waterschappen en gemeenschappelijke regelingen.
5. Onder garantie (borgstelling) valt: Directe gemeentegaranties, Achtervang garantiesysteem). 5. Zekerheden: recht van hypotheek, pandrecht.

Artikel 2 Doelstellingen

De treasuryfunctie worden uitgevoerd binnen de kaders van geldende wet- en regelgeving en voorschriften die in dit statuut zijn opgenomen en draagt daarbij zorg voor:

1. Het tijdig aantrekken van voldoende financiële middelen om de programma's binnen de door de Raad vastgestelde kaders van de begroting en meerjarenraming te kunnen uitvoeren.
2. Het beheersen van de risico's verbonden aan de activiteiten.
3. Het zoveel mogelijk beperken van de rentekosten van de leningen en het bereiken van voldoende rendement op overtollige geldmiddelen.
4. Het beperken van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en de financiële posities.
5. Het gebruik van financiële derivaten is uitgesloten.
6. Het zodanig uitvoeren van het relatiebeheer dat de integriteit van het ambtelijk apparaat niet in het geding komt.

Artikel 3 Treasuryfunctie

1. Het College is verantwoordelijk voor de treasuryfunctie.
2. De treasurer is verantwoordelijk voor de uitvoering van alle onderdelen van de treasuryfunctie en fungeert als eerste aanspreekpunt voor de partijen van de geld- en kapitaalmarkt.
3. De uitvoering is ondergebracht bij de afdeling Financiën en Advies.
4. De treasurer wordt geadviseerd door het treasurycomité.

Artikel 4 Treasurycomité

1. Binnen de treasuryfunctie functioneert het treasurycomité.
2. De samenstelling van het treasurycomité bestaat uit de treasurer, financieel strateeg en medewerker treasury.
3. Het treasurycomité voert overleg en adviseert over de uitvoering van het treasurybeleid. Advisering is verplicht ter voorbereiding van de begroting, jaarrekening en zomerrapportage, aantrekken vaste geldlening of zoveel vaker als de omstandigheden daartoe aanleiding geven.
4. Voor het aantrekken van geldleningen, met een looptijd van 1 jaar of langer, door de treasurer is instemming vereist van het treasurycomité met meerderheid.
5. De treasurer rapporteert over punt 4 hierover aan de afdelingsmanager Financiën en Advies en voor besluitvorming aan het College.

Artikel 5 Saldobeheer

De treasuryfunctie voert het saldobeleer uit. Dit behelst het (bank)rekeningenbeheer, het liquiditeitenbeheer en het betalingsverkeer. De bankrekeningenstructuur en instrumenten betalingsverkeer (inclusief maatwerkoplossingen) worden zodanig ingericht dat een juiste, volledige, tijdige effectieve en efficiënte afwikkeling van het betalingsverkeer gegarandeerd is. De ingerichte infrastructuur is leidend voor de organisatie.

Artikel 6 Aantrekken van geldleningen

1. Het aantrekken van geldleningen geschiedt enkel ter uitoefening van de publieke taak.

2. Het aantrekken van geldleningen op basis van de financieringsbehoefte wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne financieringsmiddelen te gebruiken teneinde de renterisico's en het renteresultaat te optimaliseren.
3. Het aantrekken van geldleningen geschiedt tegen zo optimaal mogelijke condities en wordt zodanig gekozen dat deze passen binnen het treasurybeleid.
4. De gemeente Amersfoort financiert investeringen middels totaalfinanciering. Hierbij wordt rekening gehouden met de bepalingen omtrent de kasgeldlimiet en de renterisiconorm.
5. Voor specifieke doeleinden niet zijnde investeringen kan afgeweken worden van lid 4 en projectfinanciering van toepassing zijn.
- 5a. Onder specifieke doeleinden verstaan we in ieder geval kapitaalstortingen aan deelnemingen.
- 5b. Ingeval van projectfinanciering wordt er een risico-opslag gehanteerd.
6. Voor het aantrekken van geldleningen voor langer dan 1 jaar worden tenminste 2 partijen benaderd voor een offerte.
7. Van elke transactie wordt vastgelegd: het bedrag, de looptijd, het rentepercentage en de geldverstrekker en indien via een tussenpersoon de lening is aangetrokken, de makelaar en zijn courtage. Het document moet worden ondertekend door de treasurer en het contract van de geldverstrekker moet worden bijgevoegd.

Artikel 7 Beleggen van (overtollige) geldmiddelen

Overtollige geldmiddelen zullen, conform de bepalingen van de Wet FIDO en de Regeling Schatkistbankieren decentrale overheden, moeten worden belegd in 's Rijks Schatkist, dan wel bij openbare lichamen.

Artikel 8 Verstrekken van geldleningen

1. De gemeente verstrekt geen leningen, tenzij politiek – en bestuurlijke motieven zich hiertegen verzetten. Uitgangspunt is dat de publieke taak moet worden gediend.
2. Ter meerdere zekerheid van terugbetaling van rente en aflossing kunnen er zekerheden jegens de gemeente gevraagd worden. In gevallen dat de aanvrager van een lening tevens een subsidie-relatie heeft met de gemeente gelden de gemeentelijke subsidies niet als zekerheid.
3. Het rechtsreeks verstrekken van geldleningen aan natuurlijke personen is niet toegestaan.
4. De aanvrager van een geldlening moet aantonen dat hij geen lening of geen lening tegen aanvaardbare voorwaarden kan afsluiten. De gemeente kan hiervoor bewijs opvragen.
5. De aanvrager zal tegemoet komen aan het verzoek van de gemeente alle informatie te verstrekken, die de gemeente nodig acht voor de verstrekking van de lening.
6. De aanvrager zal – gelet op de verstrekte informatie inzake financiële positie - in staat zijn gedurende de gehele looptijd van de lening de rente en aflossing te kunnen betalen.
7. De geldnemer is bij het verstrekken van een lening een redelijke rente aan de gemeente verschuldigd.

Artikel 9 Verstrekken van garanties (borgstellingen)

1. De gemeente verstrekt geen garanties, tenzij politiek – en bestuurlijke motieven zich hiertegen verzetten. Uitgangspunt is dat de publieke taak moet worden gediend.
2. Het verstrekken van garanties kan slechts geschieden nadat de Raad hierover een besluit heeft genomen.
- 2a. Sport-verenigingen/stichtingen kunnen onder voorwaarden in aanmerking komen voor een garantie ten behoeve van het realiseren van clubaccommodaties. Indien zij een garantstelling nodig hebben kan deze zonder instemming van de Raad verstrekt worden door het College. Hierbij geldt in ieder geval als voorwaarde dat een garantie alleen wordt verleend indien de Stichting Waarborgfonds Sport (SWS) een positief advies heeft uitgebracht en als de vereniging ook naar oordeel van de treasurer beschikt over voldoende financiële en bestuurlijke draagkracht.
- 2b. Samenfoort kan onder voorwaarden in aanmerking komen voor een garantie ten behoeve van onderwijshuisvesting. Indien zij een garantstelling nodig hebben kan deze zonder instemming van de Raad verstrekt worden door het College.
3. De aanvrager van een garantie moet aantonen dat hij geen lening of geen lening tegen aanvaardbare voorwaarden kan afsluiten. De gemeente kan hiervoor bewijs opvragen.
4. De aanvrager kan geen of slechts deels een beroep doen op een waarborgfonds of een andere financieringsregeling. Wanneer een waarborgfonds slechts deels kan waarborgen, mag de gemeente maximaal voor het resterende deel een garantie verstrekken.
5. De aanvrager zal tegemoet komen aan het verzoek van de gemeente alle informatie te verstrekken, die de gemeente nodig acht voor de verstrekking van de garantie.
6. De aanvrager gaat akkoord met door de gemeente te stellen (aanvullende) voorwaarden (bijvoorbeeld zekerheden).
7. De aanvrager zal – gelet op de verstrekte informatie inzake financiële positie - op moment van beoordeling in staat zijn gedurende de gehele looptijd van de lening de rente en aflossing te kunnen betalen.

Artikel 10 Huisbankierschap

Minimaal 1 keer per 6 jaar wordt gezien of de voorwaarden, die de huisbankier voor het betalingsverkeer hanteert, marktconform zijn.

Artikel 11 Informatievoorziening

1. Zowel in de begroting als in jaarstukken informeert het College de Raad op het gebied van treasury, middels de zogeheten Paragraaf Financiering, of zoveel vaker als nodig is uit hoofde van de actieve informatieplicht van het College aan de Raad.
2. Het College besluit, na advies van de treasurer, over het aantrekken dan wel uitzetten van langlopende geldleningen en beleggingen van overtollige middelen aan openbare lichamen. Het College informeert vervolgens de Raad.

Artikel 12 Nadere regelgeving

Het college is bevoegd om nadere uitvoeringsregels te stellen indien daar aanleiding voor is.

Artikel 13 Inwerkingtreding

1. Dit statuut treedt in werking vanaf 1 januari 2025.
2. Met ingang van de datum van inwerkingtreding van dit statuut vervalt het Treasurystatuut 2016.

Toelichting Treasurystatuut

Artikel 1 Corresponderende wet- en regelgeving

1. BBV: Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten; stelt wettelijke eisen voor de opzet en inhoud van de begroting en jaarrekening inclusief Paragraaf Financiering.
2. Wet FIDO: Wet Financiering Decentrale Overheden; stelt regels voor het te voeren financiële beleid bij decentrale overheden.
3. RUDDO: Regeling Uitzetting Derivaten Decentrale Overheden; stelt regels voor het uitzetten van gelden in de vorm van belegging in waardepapieren en het aangaan van transacties in financiële derivaten.
4. UFDO: Uitvoeringsregeling Financiering Decentrale Overheden; regelt de bepalingen omtrent kasgeldlimiet en renterisiconorm.
5. BLDO: Besluit Leningvoorwaarden Decentrale Overheden; stelt regels voor het aangaan van geldleningen in euro's en hoofdsom niet onderhevig aan enige vorm van indexatie.
6. Wet HOF: Wet Houdbare Overheids Financiën; nationale wetgeving inzake beheersing van de Europese begrotingsdoelstellingen zoals afspraken omtrent de ontwikkeling van het EMU-saldo en EMU-schuld.
7. Regeling Schatkistbankieren decentrale overheden (Skb): de schatkist bij het ministerie van Financiën.
8. Staatssteun wet- en regelgeving.

Artikel 8 Verstrekken van geldleningen

*Het verstrekken van geldleningen is conform artikel 4:21, lid 1 van de Algemene Wet Bestuursrecht (AWB) gelijkgesteld met het verstrekken van een subsidie (aanspraak op financiële middelen). *In gevallen dat de aanvrager van een lening tevens een subsidierelatie heeft met de gemeente gelden de gemeentelijke subsidies niet als zekerheid.

Artikel 9 Verstrekken van garanties (borgstellingen)

*Het verstrekken van garanties (borgstellingen) is conform artikel 4:21, lid 1 van de Algemene Wet Bestuursrecht (AWB) gelijkgesteld met het verstrekken van een subsidie (aanspraak op financiële middelen).

*In gevallen dat de aanvrager van een garantie tevens een subsidierelatie heeft met de gemeente gelden de gemeentelijke subsidies niet als zekerheid.

*Achtervang is een garantiesysteem van het Rijk, de gezamenlijk deelnemende Gemeenten en de gemeente Amersfoort; het is geen directe garantie.

*Samenfoort =

-Samenfoort PO Huisvestingscoöperatie Amersfoort;

-Samenfoort VO Huisvestingscoöperatie Amersfoort.