

Treasury Statuut Gemeente Nissewaard

Inleiding

Dit Treasury Statuut vormt het beleidsmatige en organisatorische kader voor het sturen, beheersen en verantwoorden van de gemeentelijke geldstromen, financiële posities en bijbehorende risico's. Een evenwichtige benadering staat centraal. Het statuut beschrijft de verantwoordelijkheden, bevoegdheden en organisatorische inrichting van de treasuryfunctie, en fungeert als toetssteen bij besluitvorming en verantwoording. Ook worden kaders gesteld voor de financiële administratie en het beheer van vermogenswaarden, in lijn met landelijke wet- en regelgeving en de gemeentelijke Financiële Verordening.

Artikel 1 Wettelijk kader

1. Dit statuut baseert zich op de Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido), Ruddy, Bldo, Ufdo, Gemeentewet, BBV, Awb, Wet HOF, Regeling Schatkistbankieren, en de Financiële Verordening van de gemeente Nissewaard.
2. Treasuryactiviteiten vinden uitsluitend plaats binnen deze kaders en ten behoeve van de publieke taak.

Artikel 2 Begripsomschrijvingen

1. Onder treasuryfunctie wordt verstaan: het sturen, beheersen en verantwoorden van financiële posities, geldstromen en risico's.
2. Overige begrippen worden uitgelegd conform Wet Fido, BBV en de Financiële Verordening.

Artikel 3 Doelstellingen

1. Waarborgen van een duurzaam gezonde financiële positie.
2. Tijdige beschikbaarheid van voldoende liquiditeiten.
3. Beheersing van renterisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico en overige financiële risico's.
4. Doelmatige toegang tot geld- en kapitaalmarkten zonder speculatie.

Artikel 4 Uitgangspunten

1. Rechtmatigheid: alle financieringsactiviteiten dienen een publiek belang en vallen binnen geldende mandaten.
2. Voorzichtigheid: vermijden van onnodige risico's; rendement is nooit zelfstandig doel.
3. Transparantie: besluitvorming en risico-afwegingen worden vastgelegd en verantwoord.

Artikel 5 Organisatie en Verantwoordelijkheden

1. Gemeenteraad
 - a. Stelt dit statuut vast en houdt toezicht.
 - b. Wordt geïnformeerd over politiek-bestuurlijk relevante financieringsbesluiten en over leningen/garanties > € 250.000.
2. College van B&W
 - a. Is verantwoordelijk voor uitvoering van het treasurybeleid.
 - b. Richt de administratieve organisatie en mandaten in.
 - c. Legt verantwoording af via begroting en jaarstukken.
3. Treasurycommissie
 - a. Adviseert het college over financierings- en risicobesluiten.
 - b. Signaleert ontwikkelingen en bewaakt werking van dit statuut.
4. Rapportage en besluitvorming verlopen via de reguliere P&C-cyclus.

Artikel 6 Financieringsbeleid

1. Financiering, leningen, garanties en kapitaalverstrekking zijn uitsluitend toegestaan indien zij aantoonbaar bijdragen aan een publieke taak.
2. Deelname in private ondernemingen is slechts mogelijk bij een gemotiveerd publiek belang en voorafgaande raadsbetrokkenheid.
3. Financiering vindt plaats op basis van totaalfinanciering en de liquiditeits- en rentevisie.
4. Projectfinanciering wordt alleen toegepast als dit doelmatig en beleidsmatig noodzakelijk is.
5. Deelname of kapitaalverstrekking aan samenwerkingsorganisaties geschiedt uitsluitend indien dit rechtstreeks voortvloeit uit een publieke taak.
6. Aandelenverwerving is alleen toegestaan met zwaarwegende bestuurlijke motivatie en raadsinformatie op grond van art. 160 lid 2 Gemeentewet.

7. De gemeente treedt niet op als bank. Leningen/garanties worden alleen verstrekt bij aantoonbaar maatschappelijk belang en noodzaak.
- 8a. Marktconforme rente, premies en zekerheden zijn verplicht.
- 8b. Voor lokale maatschappelijke organisaties zoals verenigingen of stichtingen kan in afwijking van lid 8a uitgegaan worden van het rente-omslagpercentage met een premie-opslag voor administratie/risico. Hierbij mag geen sprake zijn van staatssteun.
9. Schriftelijke overeenkomsten zijn altijd vereist.

Artikel 7 Liquiditeitenbeheer

1. Geldstromen worden gestuurd op basis van actuele korte- en langetermijn-liquiditeitsplanning.
2. Rekeningstructuur wordt geconcentreerd voor saldo-optimalisatie.
3. Overtollige middelen worden verplicht aangehouden via Schatkistbankieren conform regelgeving.
4. Toegestane instrumenten: daggeld, kasgeldleningen, rekening-courant, vaste en onderhandse leningen.
5. Marktconformiteit van financiering wordt periodiek getoetst via offertes of externe deskundigen.
6. Alle financieringshandelingen blijven binnen kasgeldlimiet en renterisiconorm (Wet Fido).

Artikel 8 Risicobeheersing

1. Renterisico: voldoen aan kasgeldlimiet en renterisiconorm; jaarlijkse rentevisie; spreiding in looptijden.
2. Kredietrisico: terughoudende leningen; beoordeling kredietwaardigheid en eisen van zekerheden.
3. Liquiditeitsrisico: besluiten baseren op actuele liquiditeitsplanning.
4. Koers- en valutarisico: transacties uitsluitend in euro; geen derivaten; geen speculatieve beleggingen.

Artikel 9 Administratieve Organisatie en Interne Controle

1. Functiescheiding, rechtmatigheid en controle zijn ingericht volgens de Financiële Verordening.
2. Treasurycommissie ondersteunt toezicht en kwaliteit.
3. Van elke transactie wordt een compleet dossier vastgelegd.
4. Minimaal vier keer per jaar wordt een liquiditeitsprognose opgesteld.
5. Offerte- en toetsingsregels:
 - Minimaal drie offertes bij langlopende financiering.
 - Jaarlijkse markttoets bij kortlopende financiering.
 - Vergelijking bij renteherzieningen.

Artikel 10 Slotbepalingen

1. Dit statuut treedt in werking per 1 januari 2026 en vervangt eerdere treasury- en garantstellingsregelingen en de nota Treasurybeleid 2015.
2. Bestaande leningen en garanties blijven geldig tot einde looptijd; bij herziening geldt dit statuut.
3. Vastgesteld door de gemeenteraad van Nissewaard,

Datum: 21 januari 2026

De secretaris/de burgemeester

Bijlage 1: Publiek belang en Gemeentelijke Financiering

Horend bij Treasury Statuut, artikel 6.1 Publiek belang en algemene richtlijnen.

Deze bijlage geeft een nadere toelichting op het begrip publieke taak en de voorwaarden waaronder de gemeente ondersteuning kan verlenen in de vorm van een geldlening of garantie.

A. Definitie publieke taak

De grondslag voor het vaststellen van een publieke taak is artikel 108 Gemeentewet. Onder een publieke taak wordt verstaan: een taak of activiteit die door de gemeenteraad uitdrukkelijk is aangemerkt als vallend binnen de verantwoordelijkheid van de gemeente in het kader van het algemeen belang (art. 108 Gemeentewet).

Gemeentelijke ondersteuning kan uitsluitend plaatsvinden indien en voor zover:

- De activiteit rechtstreeks voortvloeit uit door de raad vastgestelde beleidskaders, of
- De raad of het college van burgemeester en wethouders expliciet heeft vastgesteld dat de activiteit een publiek belang dient.

B. Uitsluitingen voor gemeentelijke financiering

De volgende activiteiten worden niet als publieke taak aangemerkt en komen derhalve niet in aanmerking voor gemeentelijke financiering:

- Commerciële initiatieven zonder aantoonbare maatschappelijke meerwaarde;
- Activiteiten die primair gericht zijn op het realiseren van winst;
- Risico's die op reguliere wijze kunnen worden gedekt via de bancaire of private markt;
- Activiteiten van organisaties met een besloten karakter of gericht op het uitdragen van religieuze, levensbeschouwelijke of politieke overtuigingen.

C. Toetsingskader gemeentelijke financiering

Een aanvraag komt slechts in aanmerking voor gemeentelijke financiering indien cumulatief is voldaan aan de volgende vereisten.

Beleidsmatige verankering of maatschappelijk belang

1. De activiteit draagt aantoonbaar bij aan de uitvoering van vastgesteld gemeentelijk beleid, blijkend uit aansluiting bij:
 - De programmabegroting;
 - Het collegeprogramma;
 - Een door de gemeenteraad vastgesteld beleidsplan (bijv. woonvisie, duurzaamheidsplan, beleidskader zorg en welzijn).
2. Indien een activiteit niet rechtstreeks uit vastgesteld beleid voortvloeit, kan zij slechts voor financiering in aanmerking komen indien de raad of het college deze uitdrukkelijk aanmerkt als een activiteit van algemeen maatschappelijk belang.

Subsidiariteit en proportionaliteit

3. De noodzaak van gemeentelijke betrokkenheid moet aantoonbaar zijn. Dat houdt in:
 - De activiteit kan zonder gemeentelijke ondersteuning niet, of niet toereikend, door marktpartijen worden gerealiseerd;
 - Een geldlening of garantie is het minst marktversturende, maar wel doeltreffende instrument;
 - De ondersteuning is tijdelijk van aard en proportioneel ten opzichte van het beoogde publieke belang;
 - Alternatieve marktfinanciering is aantoonbaar onvoldoende beschikbaar;
 - Andere financieringsinstrumenten, zoals subsidie of borgstelling, zijn verkend en ontoereikend bevonden.

Financiële en juridische risico's

4. Er wordt een beoordeling van de financiële draagkracht van de aanvrager uitgevoerd en vastgesteld dat rente- en aflossingsverplichtingen tijdig en volledig kunnen worden nagekomen.
 - Er worden passende zekerheden verlangd (zoals pand- of hypotheekrechten), evenals afspraken over convenanten en terugbetalingsstructuren.
 - De ondersteuning vindt plaats onder marktconforme voorwaarden. Rentepercentages en overige voorwaarden worden getoetst aan de maatstaven van de financiële markten, mede ter voorkoming van ongeoorloofde staatssteun.
 - Bij twijfel over marktconformiteit of staatssteun wordt extern advies ingewonnen.

Toetsingsmatrix gemeentelijke financiering

Criterium	Toets	Document/bewijs	Vervolg
Publieke taak	Valt de activiteit onder een door de raad vastgestelde publieke taak of is deze expliciet als algemeen belang benoemd?	Programmabegroting, beleidsplan, raadsbesluit	Zo nee → afwijzen
Beleidsmatige verankering	Sluit de activiteit aan bij vastgesteld beleid (woonvisie, duurzaamheidsplan, etc.) of is er een raads-/collegebesluit dat dit een publiek belang dient?	Beleidsdocumenten, raadsbesluit	Zo nee → afwijzen
Subsidiariteit	Kan de activiteit zonder gemeentelijke betrokkenheid door marktpartijen worden gerealiseerd?	Onderzoek marktfinanciering, offertes	Zo ja → afwijzen
Proportionaliteit	Is gemeentelijke ondersteuning tijdelijk, proportioneel en het minst marktverstorend instrument?	Financiële analyse, onderbouwing keuze instrument	Zo nee → aanpassen of afwijzen
Risicobeoordeling	Is de financiële draagkracht van de aanvrager toereikend? Zijn passende zekerheden aanwezig?	Jaarrekeningen, businessplan, zekerheidsdocumenten	Zo nee → aanpassen of afwijzen
Marktconformiteit & staatssteun	Voldoen rentepercentages en voorwaarden aan marktconformiteit? Is getoetst aan staatssteunregels?	Financiële analyse, juridisch advies indien nodig	Zo nee → aanpassen of afwijzen
Besluitvorming	Voldoet aanvraag aan alle bovenstaande vereisten?	Samenvattend toetsingsrapport	Zo ja → toekenning

Bijlage 2: Organisatie, Verantwoordelijkheden, Bevoegdheden en Informatievoorziening

Horend bij Treasury Statuut, artikel 5 Organisatie en Verantwoordelijkheden en artikel 9 Administratieve Organisatie en Interne Controle

A. Treasurycommissie

De treasurycommissie ondersteunt en adviseert het college bij de uitvoering van het treasurybeleid. Ze stelt adviezen op en verricht namens het college een toetsing op financieringsaanvragen en stelt hierover een toetsingsrapport en advies op.

De treasurycommissie bestaat uit de volgende leden:

- De financieel adviseur treasury (secretaris);
- De eenheidsmanager Control en Informatie (voorzitter);
- De teamleider Financiën;
- De (senior) medewerker financiële controle.

De commissie komt ten minste driemaal per kalenderjaar bijeen en voorts tussentijds op afroep. Van iedere vergadering worden notulen opgesteld, waarin de besproken onderwerpen en uitgebrachte dan wel nog te verstrekken adviezen worden vastgelegd.

B. Verantwoordelijkheden

Functie	Verantwoordelijkheden
Gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none"> o Vaststellen van het treasurystatuut en daarmee het bepalen van de kaders voor het treasurybeleid en de uitvoering van de treasuryfunctie. o Vaststellen van evaluaties en wijzigingen van het treasurystatuut en het financieringsbeleid. o Vaststellen van de begroting, de perspectiefnota en de tussentijdse rapportages, overeenkomstig de bepalingen van de Financiële Verordening. o Kennisnemen van voorgenomen financieringsbesluiten die binnen de door de raad vastgestelde begrotingskaders vallen. o Kennisnemen van en het kenbaar maken van wensen en bedenkingen, voorafgaand aan de besluitvorming door het college, inzake: <ul style="list-style-type: none"> – voorgenomen financieringsbesluiten die naar het oordeel van het college politiek-bestuurlijk relevant zijn; – voorgenomen besluiten tot het verstrekken van leningen of garantstellingen aan derden, indien deze politiek-bestuurlijk relevant zijn of een financieel belang van meer dan € 250.000 vertegenwoordigen. o Uitoefenen van de toezichthoudende rol op het treasurybeleid.
College van B&W	<ul style="list-style-type: none"> o Inrichten en vaststellen van het treasurybeleid en de organisatie daarvan. <ul style="list-style-type: none"> – het vaststellen van beleidsprincipes en uitgangspunten met betrekking tot liquiditeitenbeheer, financieringsbeleid en risicobeheersing; – het instellen van een treasurycommissie ter ondersteuning en advisering bij de uitvoering van het treasurybeleid; – het vastleggen van mandaten en volmachten in het mandaatregister; – het vaststellen, evalueren en actualiseren van het treasurybeleid. o Zorgdragen voor de uitvoering van het treasurybeleid. <ul style="list-style-type: none"> – het vaststellen van de administratieve organisatie, functiescheidingen en interne controlemaatregelen, overeenkomstig artikel 7 van dit statuut; – het aanstellen van de leden van de treasurycommissie; – het houden van toezicht op de uitvoering van de treasuryactiviteiten. o Verantwoording afleggen over het gevoerde treasurybeleid. <ul style="list-style-type: none"> – het opstellen van de begroting overeenkomstig de bepalingen van de Financiële Verordening; – het evalueren en actualiseren van het financieringsbeleid en de rentevisie, en het voorleggen van de daarbij behorende besluiten aan de gemeenteraad; o Informeren en/of consulteren van de gemeenteraad inzake:

	<ul style="list-style-type: none"> - voorgenomen financieringsbesluiten die naar het oordeel van het college politiek-bestuurlijk relevant zijn; - voorgenomen besluiten tot het verstrekken van leningen of garantstellingen aan derden, indien deze politiek-bestuurlijk relevant zijn of een financieel belang van meer dan € 250.000 vertegenwoordigen. <p>o Besluitvorming over alle gevallen waarin dit treasurystatuut niet voorziet.</p>
Treasurycommissie	<ul style="list-style-type: none"> o Adviseren over en toezicht houden op de uitvoering van de treasuryfunctie door de ambtelijke organisatie. o Voorbereiden van beleids- en verbetervoorstellen op het gebied van treasury. o Opstellen van conceptparagrafen inzake financiering (ten behoeve van o.a. begroting, perspectiefnota, jaarstukken). Het voorbereiden van de bespreking van deze paragrafen en documenten, inclusief de onderdelen over rentevisie, rentepositie en liquiditeitsprognoses. o Bespreken van voorstellen, uitgevoerde transacties, liquiditeitsplanning en financiële risico's en het voorbereiden van de besluitvorming aan het college. o Bewaken en van kwaliteit en voortgang van werkprocessen met betrekking tot treasury-activiteiten.
Eenheidsmanager Control en Informatie	<ul style="list-style-type: none"> o Voorzitter van de treasurycommissie; o Eindverantwoordelijk voor de uitvoering, de kwaliteit, en de informatievoorziening over treasury in de planning en control instrumenten. o Rapporteren en verantwoording afleggen aan het college over de uitvoering van de treasuryfunctie; o Bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen; o Bewaken van de functiescheiding binnen de treasuryprocessen.
(senior) Medewerker financiële controle (rol treasury)	<ul style="list-style-type: none"> o. Controleren van ontvangen orderbevestigingen van derden op overeenstemming met de transactie-informatie. o Beheer van de gemeentelijke rekeningstructuur, geldstromen en saldi, inclusief schatkistbankieren. o Uitvoeren van kasbeheer, waaronder het bewaken van de liquiditeitspositie, het opstellen van liquiditeitsplanningen en prognoses, en het overboeken van saldi tussen rekeningen. o Voorbereiden, aangaan en afsluiten van financiële contracten en transacties. o Vastleggen van gerealiseerde treasurytransacties, inclusief offertes en transactiegegevens. o Verzamelen en analyseren van gegevens over leningen, investeringen, renten en provisie tarieven, transacties en bankmutaties. o Voorstellen doen voor financieringstrajecten en overleg voeren met de treasuryadviseur. o Onderhouden van relaties met banken en financiële instellingen. o Toetsen of beheersmaatregelen worden nageleefd en of de administratieve vastlegging juist, volledig en tijdig is (conform IC-plan). o Controleren in hoeverre de treasury haar doelstellingen realiseert en uitvoering geeft aan het vastgestelde beleid.
Medewerker financiële administratie	<ul style="list-style-type: none"> o Het juist en volledig vastleggen van mutaties in de financiële administratie. o Het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen in de verplichtingen- en financiële administratie.
Budgethouders	<ul style="list-style-type: none"> o Mandateren en fiatteren van betaling facturen. o Tijdig en zo volledig mogelijk verstrekken van gegevens ten behoeve van de liquiditeitsplanning.
Teamleider financiën	<ul style="list-style-type: none"> o Verantwoordelijk voor de dagelijkse uitvoering van de treasuryactiviteiten. o Lid treasurycommissie.
Accountant	<ul style="list-style-type: none"> o Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren over de feitelijke naleving van het treasurystatuut.

C. Bevoegdheden

Actie	Bevoegd (Wettelijk)	Gemandateerde bevoegdheid	Onder gemandateerde bevoegdheid
Overboekingen schatkistbankieren	College van B&W	Eenheidsmanager Control en Informatie	Financiële administratie
Aantrekken van geld via daggeld, kasgeld en rekeningcourantkredieten	College van B&W	Eenheidsmanager Control en Informatie	(sr) medewerker financiële controle
Vorbereiden van betalingsopdrachten m.b.t. aantrekken en uitzetten van gelden	College van B&W	Eenheidsmanager Control en Informatie	(sr) medewerker financiële controle
Uitvoeren van betalingsopdrachten m.b.t. aantrekken en uitzetten van gelden	College van B&W	Eenheidsmanager Control en Informatie	Financiële administratie
Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	College van B&W, Burgemeester ondertekent (aangaan overeenkomst)	Eenheidsmanager Control en Informatie	Financiële administratie
Bankcondities en tarieven afspreken	College van B&W, Burgemeester ondertekent (aangaan overeenkomst)	Eenheidsmanager Control en Informatie	Financieel adviseur treasury
Beoordelen huisbankierschap	College van B&W (Collegebesluit)	Eenheidsmanager Control en Informatie	Financieel adviseur treasury
Aantrekken van gelden via onderhandse leningen (looptijd < 1 jaar)	College van B&W	Eenheidsmanager Control en Informatie	(sr) medewerker financiële controle
Aantrekken van gelden via onderhandse leningen (looptijd >= 1 jaar)	College van B&W	Eenheidsmanager Control en Informatie	Financieel adviseur treasury
Uitzettingen van gelden via onderhandse leningen	College van B&W (Collegebesluit)	Eenheidsmanager Control en Informatie	Financieel adviseur treasury
Verstrekken van leningen en garanties aan derden	College van B&W (Collegebesluit)	Eenheidsmanager Control en Informatie	Financieel adviseur treasury

D. Informatievoorziening

Informatie	Frequentie	Informatieverstrekker	Informatieontvanger
Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en ontvangsten	Doorlopend t.b.v. kasbeheer, 4x per jaar t.b.v. liquiditeitsplanning	Budgethouders en financieel medewerker	– (sr) medewerker financiële controle
Liquiditeitsplanning en prognoses	1x per kwartaal	(sr) medewerker financiële controle	– Financieel adviseur treasury – Treasurycommissie,
Informatie liquiditeitspositie	Perspectiefnota, programmabegroting en jaarstukken	Financieel adviseur treasury	– Treasurycommissie – College – Gemeenteraad
Paragraaf Financiering	Programmabegroting en jaarstukken	Financieel adviseur treasury	– Treasurycommissie – College – Gemeenteraad
Voortgang treasury	P&C Cyclus	Financieel adviseur treasury	– Treasurycommissie – College – Gemeenteraad

Beoordelen actualiteit treasurystatuut	1x in de 4 jaar	Financieel adviseur treasury	College van B&W
Ontwikkelingen geld- en kapitaalmarkt	Periodiek	Financieel adviseur treasury	Treasurycommissie
Verslagen en adviezen van de treasurycommissie	Minimaal drie keer per jaar	Treasurycommissie	College van B&W
Besluiten en voorstellen volgens de kaders van het treasurystatuut	Indien van toepassing	College en/of treasurycommissie)	Gemeenteraad
Informatie aan derden	Indien gevraagd	Financieel adviseur treasury	Accountant, CBS, Provincie, overige

Bijlage 3: Aanvullende bepalingen financiering derden

Horend bij Treasury Statuut, artikel 6.4 Financiering derden opgenomen ten aanzien van het verstrekken van garanties of leningen door de gemeente aan derden.

A. Rechthebbenden

1. Geldleningen en garanties worden uitsluitend verstrekt aan rechtspersonen naar burgerlijk recht die opereren in het kader van een publieke taak ten behoeve van de gemeente. Het verstrekken van (hypothecaire) leningen of garanties aan personeel, politieke ambtsdragers of andere natuurlijke personen is niet toegestaan.
2. De organisatie aan wie de lening of garantie wordt verstrekt mag geen besloten karakter hebben en niet zijn gericht op het uitdragen van overtuigingen en denkbellen van religieuze, levensbeschouwelijke of politieke aard.

B. Inhoudelijke criteria

Algemeen

1. Er wordt slechts een lening of garantie verstrekt ter financiering van een (on)roerende zaak. Garantie of lening wordt niet verstrekt indien de te financieren (on)roerende zaken niet voldoende zekerheid bieden voor verhaal van rente en aflossing van de te verstrekken gemeentegarantie. In het geval de te financieren zaak een onroerende zaak is, zal aan de gemeente het recht van (eerste) hypotheek worden verleend en voor roerende zaken zal een recht van pand wordt verleend. Dit gebeurt op kosten van de aanvrager.
2. De geldlening of de garantie waarvoor de gemeentegarantie wordt afgegeven mag uitsluitend worden aangewend voor de financiering van het in de aanvraag genoemde object dan wel voor de in de aanvraag aangegeven financieringsbehoefte.
3. Indien aanvrager tevens subsidiegelden ontvangt mogen deze nooit als zekerheid dienen.

Garantstellingen

4. Een beroep op een nationaal of sectoraal waarborgfonds dient eerst volledig te zijn benut. Indien het fonds geen of slechts gedeeltelijke garantie verstrekt, kan de gemeente uitsluitend garant staan voor het niet-gedekte deel. In geval van volledige afwijzing wordt in principe geen gemeentegarantie verleend. In het geval de afwijzing op basis van een te beperkt bedrag plaatsvindt, kan de gemeente besluiten wel een garantstelling te verlenen.
5. De gemeente kan fungeren als achtervang bij borgtochtovereenkomsten, die zijn afgesloten door waarborgfondsen. Hier kunnen aanvullende bepalingen worden gesteld.

Looptijd en hoogte geldlening en garantie

6. De looptijd van de geldlening of van de geldlening waarvoor een gemeentegarantie wordt verstrekt, mag niet langer zijn dan de verwachte technische of economische levensduur van het object waarvoor de financiering wordt aangewend, waarbij de kortste van beide bepalend is. Tevens mag het bedrag van de lening of garantie niet hoger zijn dan de economische waarde van het betreffende object.
7. Gedurende de looptijd van de geldlening vindt aflossing plaats, (in principe volledig) waardoor het financiële risico van de gemeente jaarlijks afneemt met een bedrag gelijk aan de aflossing die is begrepen in de betaling van rente en aflossing in het betreffende jaar.
8. De financiële positie en prognoses van de aanvrager moeten zodanig zijn dat rente en aflossing kunnen worden voldaan. De prognoses van de bedrijfsvoering van de aanvrager dienen gebaseerd te zijn op reële verwachtingen.

C. Procedurele criteria

Aanvraag tot financiering of garantieverlening

1. De aanvraag dient voorafgaand aan het aangaan van verplichtingen volledig en schriftelijk te worden ingediend bij het college. De aanvraag dient voorzien te zijn van:
 - Een exemplaar van de statuten;
 - Een opgave van de bestuursamenstelling;
 - Tekeningen en technische omschrijving als het een garantstelling betreft in verband met het aangaan van een geldlening voor de aankoop of verbouwing van een onroerende zaak
 - Een document waaruit blijkt dat het onderpand vrij is van pand of hypotheek;
 - De laatst bekende taxatiewaarde van het onderpand;
 - De jaarrekeningen van de laatste drie boekjaren;
 - Een exploitatiebegroting waarin rente en aflossing van de geldlening zijn verwerkt;
 - Een meerjarenbegroting;
 - Een gespecificeerde opstelling van de wijze van financiering van de voorgenomen investering;
 - De concept leningsovereenkomst dan wel een offerte met de leningsvoorwaarden met c.q. van de beoogde financiële instelling.

Toetsing

2. De (senior) medewerker interne controle (rol treasury) voert een beoordeling uit en informeert de financieel adviseur treasury. Deze stelt een advies op en informeert de treasurycommissie. De treasurycommissie brengt vervolgens advies uit aan het college.
3. Elke aanvraag tot financiering of garantstelling wordt ten minste getoetst op de volgende aspecten:
 - Het publieke belang en de politieke relevantie (zie bijlage 1);
 - De kredietwaardigheid en de financiële risico's;
 - De noodzaak en omvang van het stellen van zekerheden.
4. Indien de aanvraag niet voldoet aan de vereisten of de aanvrager onvoldoende informatie verstrekt kan de aanvraag tussentijds worden afgewezen.

Vastlegging

5. Van elke aanvraag wordt een dossier aangelegd waarin de stukken en besluit zijn opgenomen
6. Indien besloten wordt tot een geldlening wordt een overeenkomst afgesloten. Minimale vereisten aan een geldleningsovereenkomst zijn:
 - De lening wordt volledig afgelost binnen de overeengekomen looptijd.
 - Er worden zo veel mogelijk zekerheden gesteld, zoals hypotheek- of pandrechten op materiële vaste activa. Gemeentelijke subsidies gelden niet als zekerheid.
 - Indien de kredietwaardigheid van de wederpartij daalt onder het oorspronkelijke niveau kan de overeenkomst beëindigd worden.
 - Indien de wederpartij niet aan aflossings- of andere contractuele verplichtingen voldoet, is de gemeente gerechtigd om aanvullende zekerheden te verlangen, reeds bestaande zekerheden aan te wenden, of de overeenkomst geheel of gedeeltelijk te beëindigen.
 - De lening moet binnen één jaar na het besluit van het college zijn opgenomen. Indien dit niet gebeurt, vervalt de toezegging en is een nieuw verzoek vereist.

Afwijzing

7. Bij afwijzing ontvangt de aanvrager schriftelijk bericht inclusief een motivatie.

D. Verplichtingen van de aanvrager

Algemeen

1. De aanvrager is verplicht het object waarvoor de lening of gemeentegarantie is verstrekt, met al zijn toebehoren te verzekeren of verzekerd te houden tegen (brand- en storm)schade, verlies, diefstal en overige vergelijkbare risico's.
2. De aanvrager is verplicht het betreffende object met al zijn toebehoren in behoorlijke staat te onderhouden en in stand te houden.
3. Het betreffende object met al zijn toebehoren mag zonder schriftelijke toestemming van het college niet van aard of bestemming worden veranderd, noch worden vervreemd, bezwaard met andere hypotheek- of zakelijke lasten, noch geheel of gedeeltelijk worden verhuurd of anderszins in gebruik gegeven.
4. De aanvrager mag zonder voorafgaande toestemming van het college geen andere geldlening afsluiten of verstrekken, noch kunnen aan derden gemeentegaranties worden afgegeven voor door hen af te sluiten geldleningen.
5. Burgemeester en wethouders behouden zich het recht voor om nadere eisen te stellen aan de door de aanvrager af te sluiten verzekering(en) en nadere voorwaarden te verbinden aan de genoemde toestemmingen.

Informatieverplichting

6. De aanvrager dient besluiten tot statutenwijziging, ontbinding of opheffing ter goedkeuring aan het college voor te leggen.
7. Na vaststelling van de begroting voor een nieuw exploitatiejaar is de aanvrager verplicht deze begroting binnen vier weken aan het college te overleggen. Binnen zes maanden na het einde van ieder exploitatiejaar dienen de jaarstukken, inclusief het controleverslag, en alle overige documenten die burgemeester en wethouders noodzakelijk achten voor de beoordeling van het financiële beheer van de aanvrager, bij het college te worden ingediend. Indien de gemeente op grond van haar garantieverplichtingen betalingen heeft verricht, dienen genoemde stukken door het college te worden goedgekeurd.
8. Op eerste verzoek van het college is de aanvrager verplicht alle gevraagde informatie te verstrekken en inzage te geven in alle boeken en bescheiden die burgemeester en wethouders nodig achten voor de beoordeling van het financiële beheer.
9. De aanvrager is verplicht om direct alle informatie te verstrekken aan burgemeester en wethouders waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze van belang is voor de financiering of garantstelling.

10. Aan het einde van ieder kalenderjaar dient de aanvrager aan het college een overzicht te verstrekken van het saldo van de geldlening waarvoor de gemeentegarantie is verleend per 1 januari en 31 december van dat kalenderjaar, evenals een overzicht van de feitelijk verrichte betalingen aan aflossing en rente in dat kalenderjaar.

Instemmingsverplichting en overeenkomst

11. De aanvrager dient expliciet akkoord te gaan met de verplichtingen als omschreven in het treasurystatuut en hier beschreven aanvullende bepalingen. Met de aanvrager zal hiertoe een overeenkomst worden aangegaan waarin deze voorwaarden en, eventueel gestelde aanvullende of specifieke voorwaarden, nader zijn bepaald.

Voortijdige beëindiging en terugbetaling

12. Indien de gemeente op grond van een garantstelling betalingen heeft verricht, dienen deze binnen de door het college gestelde termijn aan de gemeente te worden terugbetaald. De terugbetaling geschiedt met vergoeding van de dan geldende wettelijke rente, berekend vanaf het moment waarop de gemeente de betaling uit hoofde van de garantstelling heeft gedaan. De aanvrager is gehouden tot volledige terugbetaling van de door de gemeente verrichte betalingen, vermeerderd met de wettelijke rente vanaf het tijdstip van betaling.
13. Indien de ontvanger niet voldoet aan de in de overeenkomst vastgelegde verplichtingen, kan het college de overeenkomst (na aanzegging) ontbinden. In dat geval wordt de verstrekte lening of financiering geheel opeisbaar gesteld.

E. Kosten en vergoeding

1. Alle kosten die voortvloeien uit de financiering of garantieverlening door de gemeente zijn voor rekening van de aanvrager. De kosten voor eventuele externe adviseurs komen volledig voor rekening van de aanvrager
2. Voor te verstrekken garanties brengt de gemeente een premie in rekening. De hoogte van deze premie is afhankelijk van de kredietkwaliteit van de betrokken onderneming. Bij de beoordeling daarvan wordt niet alleen gekeken naar de financiële positie van de onderneming, maar ook naar het bedrag en de looptijd van de garantie, en naar de door de onderneming gestelde zekerheden. In onderstaande tabel is de jaarpremie in procenten weergegeven die voor de garantie in rekening wordt gebracht.

Kredietkwaliteit	Rating	Jaarlijkse premie
Hoogste kwaliteit	AAA	0,40%
Zeer sterke betalingscapaciteit	AA+/AA/AA-	0,40%
Sterke betalingscapaciteit	A+/A/A-	0,55%
Toereikende betalingscapaciteit	BBB+/BBB/BBB-	0,80%
Betalingscapaciteit gevoelig voor ongunstige omstandigheden	BB+/BB	2,00%
Betalingscapaciteit dreigt in het gedrang te komen door ongunstige omstandigheden	BB-/B+	3,80%
Betalingscapaciteit dreigt in het gedrang te komen door ongunstige omstandigheden	B/B-	6,30%
Betalingscapaciteit afhankelijk van aanhouden gunstige omstandigheden	CCC+/CCC/CCC-/CC	Geen mogelijkheden
In of bijna in situatie van wanbetaling	SD/D	Geen mogelijkheden

3. Voor te verstrekken geldleningen brengt de gemeente een marktconforme rente in rekening. Deze rente is gebaseerd op het tarief waartegen de gemeente de financiering aantrekt of zou aantrekken.
4. In afwijking van bepaling 3 kan de gemeente de omslagrente hanteren, mits deze rente voldoet aan de voorwaarden van de staatssteunregels (zoals AGVV en artikel 107 en 108 VWEU). Voor verstrekking van leningen tegen de omslagrente dient de gemeente vooraf een staatssteuntoets uit te voeren en een objectieve motivering voor de lening te verstrekken.
5. De gemeente brengt commerciële partijen een vergoeding in rekening ter dekking van administratiekosten en ambtelijke inzet. De vergoeding bestaat uit:
- Voor garantstellingen: een vaste bijdrage van € 500 en een variabele bijdrage van 1,5% van het bedrag van de te verstrekken garantstelling, met een maximum van € 25.000.
 - Voor te verstrekken geldleningen opslag van 0,1% op de rente van de geldlening.
6. Rente, premie en vergoedingen worden schriftelijk overeengekomen en gelden gedurende de looptijd van de overeenkomst.