Bloemendaal

GEMEENTEBLAD

Officiële uitgave van de gemeente Bloemendaal

Nr. 396775

25 augustus

2026

Treasurystatuut gemeente Bloemendaal 2025 -2030

De raad van de gemeente Bloemendaal;

gelet op artikel 212 van de Gemeentewet en de Wet financiering decentrale overheden;

gelezen het voorstel van burgemeester en wethouders d.d. 13 mei 2025;

B E S L U I T :

vast te stellen het navolgende

Treasurystatuut gemeente Bloemendaal 2025 -2030

1 BEGRIPPENKADER

Artikel 1. Definities

In dit statuut wordt verstaan onder:

Derivaten	Financiële instrumenten die hun bestaan ontlenen 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;
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 meerjarig investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen;
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;
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 maximaal één jaar;
Liquiditeitenplanning	Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid;
Rating	De inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuldpapier;
Renterisico	Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeente door rentewijzigingen;
Renterisiconorm	Een bij de aanvang van enig jaar op basis van de Wet fido gefixeerd percentage van het totaal van de gemeentebegroting van de gemeente dat bij de realisatie niet mag worden overschreden;
Rente typische 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;
Rentevisie	Toekomstverwachting over de renteontwikkeling;
Solvabiliteitsratio van 0%	Status die door een bancaire toezichthouder in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (lidstaten van de Europese Unie uitgebreid met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein) aan het schuldpapier van een instelling kan worden toegekend;
Saldobeheer	Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen;
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 en debiteuren- en crediteurenbeheer;
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;
Wet fido	Wet financiering decentrale overheden;
Wet Ruddo	Wet regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden.

2 DOELSTELLINGEN VAN DE TREASURYFUNCTIE

Artikel 2. Doelstellingen

De treasuryfunctie van de gemeente dient voor:

1. Het verzekeren van duurzame 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, de uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden, de Wet Ruddo, de regeling schatkistbankieren decentrale overheden (Skb) alsmede de limieten en richtlijnen van dit treasurystatuut.
5. Het zorgen voor aanwezigheid van liquide middelen.

3 RISICOBEHEER

Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer

Voor risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. De gemeente mag leningen, garanties en borgstellingen op grond van de “publieke taak” uitsluitend verstrekken aan door de gemeenteraad goedgekeurde derde partijen.
2. De interne afdeling die verantwoordelijk is voor het beleidsveld waarop de aangevraagde lening, garantie of borgstelling betrekking heeft, dient het volledig ingevulde formulier conform het proces Toetsingskader, garanties, borgstellingen en verstrekkingen van leningen ter beoordeling aan de afdeling Financiën te verstrekken. Leningen die verband houden met het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW) vallen buiten deze procedure.
3. De gemeente kan middelen uitzetten op grond van de treasuryfunctie als 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 met behulp van de richtlijnen en limieten van dit treasurystatuut;
4. Als de lening, garantie of borgstelling ingrijpende gevolgen kan hebben voor de gemeente neemt het college geen besluit dan nadat de raad in de gelegenheid is gesteld zijn wensen en bedenkingen ter kennis van het college te brengen (conform artikel 169 lid 4 van de gemeentewet).
5. Als de uitoefening van de bevoegdheid, bedoeld in artikel 160, eerste lid onder f gemeentewet geen uitstel kan leiden geven zij in afwijking van artikel 3 lid 4 de raad zo spoedig mogelijk inlichtingen over de uitoefening van deze bevoegdheid en het terzake genomen besluit.
6. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.

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 liquiditeitenplanning;
4. 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 gebruikt;
5. De gemeente Bloemendaal baseert haar rentevisie op het economisch beeld van de BNG Bank.

Artikel 5. Koersrisicobeheer

1. De gemeente beperkt de koersrisico's op uitzettingen, uit hoofde van treasury, door overtollige liquide middelen alleen nog uit te zetten bij de schatkist van het Rijk of in de vorm van leningen aan andere overheden. Daarbij wordt uitsluitend gebruik gemaakt van de volgende producten: rekening courant, deposito’s en leningen;
2. Bovendien beperkt de gemeente de koersrisico's door conform artikel 7 de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitenplanning.

Artikel 6. Kredietrisicobeheer

De gemeente verstrekt geen leningen, borgstellingen en garanties tenzij er wordt voldaan aan de interne procesbeschrijving: “Het aangaan van leningen, borgstellingen en garanties”. In deze regelingen worden de interne processen geregeld.

Artikel 7. Intern liquiditeitsrisicobeheer

De gemeente beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot één jaar), gebaseerd op de begroting en de interne informatie afkomstig van de afdelingen.

Bloemendaal

Artikel 8. Valutarisicobeheer
Valutarisico's worden in de gemeente uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in euro's.

4 GEMEENTEFINANCIERING

Artikel 9. Financiering
Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten:
1. Financieringen worden enkel aangetrokken voor de uitoefening van de publieke taak;
2. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn: onderhandse leningen;
3. De gemeente vraagt offertes op bij minimaal twee instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken. De (telefonische) offertes worden intern schriftelijk vastgelegd.

Artikel 10. Langlopende uitzettingen
Het uitzetten van overtollige middelen (boven het drempelbedrag) voor een periode van één jaar vindt – door invoering van het schatkistbankieren – uitsluitend plaats in de schatkist van het Rijk, dan wel door het verstrekken van een lening aan een andere overheidspartij.

Artikel 11. Relatiebeheer
De gemeente beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor de af te nemen financiële diensten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:
1. Financiële instellingen dienen ingeschreven staan in het openbaar register van de DNB https://www.dnb.nl/openbaar-register/
   Dit register wordt elke werkdag om 6.00 uur geüpdatet.
2. Financiële instellingen dienen wat betreft hun kredietwaardigheid tenminste een AA-rating te hebben;
3. Indien de Tussenpersonen zelf kredieten verstrekt dienen zij geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen. Indien de geldlening van de verstrekker rechtstreeks naar de gemeente Bloemendaal gaat is dit niet van belang.
4. De treasury functionaris onderhoudt samen met één of meerdere medewerkers van financieel beheer de contacten met de huisbankier.

5 KASBEHEER

Artikel 12. Geldstromenbeheer
Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te minimaliseren 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 wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank.

Artikel 13. Saldo- en liquiditeitenbeheer
Voor het saldobeheer en het liquiditeitenbeheer gelden de volgende specifieke richtlijnen:
1. De gemeente streeft naar concentratie van de overtollige liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit 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 niet overschreden;
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening courant;
4. Het aantrekken van een korte geldlening (kleiner dan 1 jaar) kan i.v.m. de flexibiliteit bij één partij geschieden.

6 ADMINISTRATIEVE ORGANISATIE EN INTERNE CONTROLE

Artikel 14. Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle
Bij de treasuryfunctie gelden de volgende algemene uitgangspunten voor administratieve organisatie en interne controle.
1. De bevoegdheden zijn via delegatie en mandaat nader schriftelijk vastgelegd

2. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
   Iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe).

3. Tegenpartijen wordt opdracht gegeven de bevestigingen van iedere transactie via de mail te versturen zodat deze kan worden vastgelegd in het archief;
4. De administratieve organisatie en interne controle waarborgen dat:
   a. de uitvoering rechtmatig en doelmatig is;
   b. de treasury-activiteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd;
   c. de risico's kunnen worden beheerst;
   d. de juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie verzekerd zijn.

Artikel 15 Verantwoordelijkheden
De primaire verantwoordelijkheden voor de treasuryfunctie van de gemeente staan in onderstaande tabel gedefinieerd.

Functie	Verantwoordelijkheden
De gemeenteraad	• Vaststellen van het treasurystatuut; • Het vaststellen van de paragraaf Financiering in de begroting en de jaarrekening; • Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan; • Het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het treasurybeleid.
Het college van B&W	• Het uitvoeren van het treasurybeleid binnen de beleidskaders (formele verantwoordelijkheid); • Het rapporteren aan de gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid.
Portefeuillehouder financiën	• Het uitvoeren van het treasurybeleid (bestuurlijke verantwoordelijk).
Gemeentesecretaris/ Algemeen directeur	• Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury; • 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.
Leidinggevende Financiën	• Het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut; • Het zorgdragen voor juiste verantwoording van de uitvoering van de door hem/haar gemandateerde treasuryactiviteiten.
De budgethouders	• Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan het team Financiën; • Het fiatteren van betalingen en ontvangsten, ten laste c.q. ten gunste van hun budgetten.
Medewerker belast met treasury	• Het voorbereiden van beleidsvoorstellen en rapportages op treasurygebied; • Het kennis nemen van de ontwikkelingen op de financiële markten; • Het onderhouden van contacten met banken, geldmakelaars en overige financiële instellingen; • Het opstellen en actualiseren van de liquiditeitsprognoses; • Het aantrekken en uitzetten van gelden bij het saldo- en liquiditeitenbeheer; • Het fiatteren van de overboeking van saldi tussen bankrekeningen; • Het schriftelijk vastleggen van de treasurytransacties.
Een medewerker van financieel beheer.	• Het feitelijk overboeken van saldi tussen bankrekeningen; • Het afhandelen van het girale betalingsverkeer;

	• Het aanleveren van tijdige, volledige en juiste gegevens voor de financiële administratie; • Het ontvangen van de orderbevestiging van derden en het controleren of deze overeenkomt met de transactie-informatie zoals verstrekt door de medewerker belast met treasury.
Administratie	• Het voeren van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties en hierover rapporteren aan het afdelingshoofd Financiën.
De externe Accountant	• Het zorg dragen voor de controle op de naleving van de interne beheersmaatregelen die voortvloeien uit het treasurystatuut.

Artikel 16. Bevoegdheden
In onderstaande tabel staan bevoegdheden met betrekking tot treasuryactiviteiten weergegeven en ook de daarbij benodigde fiattering.

	Bevoegd functionaris (Eerste handtekening)	Autorisatie door (Tweede handtekening)
Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer		
1. Het uitzetten van gelden via rekeningcourant (schatkist)	Gaat automatisch boven een bepaalde grens.	Gaat automatisch boven een bepaalde grens.
2. Het uitzetten van gelden via deposito (schatkist)	Medewerker belast met treasury	Teamleider Financiën
3. Het aantrekken van middelen via callgeld of kasgeld	Medewerker belast met treasury	Teamleider Financiën
4. Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Medewerker financieel beheer.	Via het vier ogen principe van de BNG.
Bankrelatiebeheer		
5. Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	College van B&W	-
6. Bankcondities en tarieven afspreken	Medewerker belast met treasury	Teamleider Financiën
Financiering en uitzetting		
7. Het afsluiten van kredietfaciliteiten	Medewerker belast met treasury	Teamleider Financiën
8. Het aantrekken van middelen via onderhandse leningen	Medewerker belast met treasury	Teamleider Financiën
9. Het verstrekken van leningen aan derden op grond van de publieke taak	College van B&W	Gemeenteraad
10. Het garanderen van middelen uit hoofd van de publieke taak	College van B&W	Gemeenteraad

Artikel 17. Informatievoorziening
Voor de treasuryactiviteiten dient tenminste de in de onderstaande tabel opgenomen informatie te worden verstrekt door de betreffende functionarissen:

Informatie	**Frequentie**	**Informatie-verstrekker**	**Informatie-ontvanger**

1.	Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en ontvangsten voor de liquiditeiten-planning	Kwartaal / Incidenteel	Budgethouder	Medewerker belast met treasury
2.	Liquiditeitenplanning op basis van de gegevens vanuit de afdeling	Jaarlijks na ontvangst van verwachtingen	Medewerker belast met treasury	Teamleider Financiën
3.	Beleidsplannen treasury en renteontwikkeling in de paragraaf financiering van de begroting	Jaarlijks	Treasurer /Afdeling Financiën	Gemeenteraad
4.	Evaluatie treasuryactiviteiten in de paragraaf financiering van de jaarrekening	Jaarlijks	Treasurer /Afdeling Financiën	Gemeenteraad
5.	Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) zoals genoemd in art. 8 Wet fido	Kwartaal	Medewerker financiële administratie	Derden
6.	Lenings- / uitzettings-/ garantiebesluiten	14 dagen na vaststelling besluit	College van B&W	Provincie

7 SLOTBEPALINGEN

Artikel 18. Intrekking oude regeling
Het treasurystatuut gemeente Bloemendaal 2018, zoals vastgesteld door de raad van 21 december 2017, wordt ingetrokken.

Artikel 19. Inwerkingtreding
Dit treasurystatuut treedt in werking met terugwerkende kracht met ingang van 1 januari 2025.

Artikel 20. Citeertitel
Dit treasurystatuut wordt aangehaald als: Treasurystatuut gemeente Bloemendaal 2025-2030.

8 VASTSTELLING IN RAADSVERGADERING

Vastgesteld door de raad bij besluit van 3 juli 2025