



GEMEENTE
Schagen

Treasurystatuut

1	Bevoegdheid vaststellen Treasurystatuut en van wijzigingen daarvan	3
2	Doelstellingen Treasuryfunctie	3
3	Uitzettingen en garanties	3
3.1	Uitzettingen en garanties uit hoofde van de publieke taak	3
3.2	Uitzettingen uit hoofde van treasury	4
4	Financiering	5
5	Kasbeheer	6
6	Administratieve organisatie/ Interne controle/ Treasurycommissie	6
7	Informatievoorziening	7
7.1	Beleidsmatige informatie	7
7.2	Operationele informatie	7
7.3	Verantwoordingsinformatie	7

1 Bevoegdheid vaststellen Treasurystatuut en van wijzigingen daarvan

Het besluit tot het vaststellen van het Treasurystatuut en van wijzigingen daarvan kan conform de financiële verordening ex art. 212 van de gemeentewet door het college worden genomen. Het college zendt het besluit treasurystatuut ter kennisgeving aan de raad.

2 Doelstellingen Treasuryfunctie

- a) Het aantrekken van voldoende financiële middelen en het uitzetten van overtollige gelden om de programma's binnen de door de raad vastgestelde kaders van de begroting te kunnen uitvoeren;
- b) Het beheersbaar houden van financiële risico's, zoals: renterisico, kredietrisico, koersrisico en intern liquiditeitsrisico;
- c) Het minimaliseren van de in- en externe verwerkingskosten bij het beheren van de geldstromen en de financiële posities;
- d) Het optimaliseren van het rendement van de beschikbare liquiditeiten, binnen de gegeven wettelijke kaders, respectievelijk de richtlijnen en limieten in dit statuut;
- e) Van toepassing zijn de door het college vastgestelde uitgangspunten met betrekking tot een zuivere begroting.

3 Uitzettingen en garanties

Bij uitzettingen dient er een onderscheid gemaakt te worden in uitzettingen uit hoofde van de publieke taak en uitzettingen uit hoofde van de treasuryfunctie.

3.1 Uitzettingen en garanties uit hoofde van de publieke taak

Voor uitzettingen en garanties uit hoofde van de publieke taak gelden de volgende specifieke uitgangspunten en richtlijnen:

- a) De gemeente hanteert een terughoudend beleid om leningen of garanties te verstrekken en/of financiële participaties te hebben uit hoofde van de publieke taak
De bevoegdheid tot het verstrekken van leningen, garanties of het aangaan van leningen, garanties of het aangaan van een financiële participatie is neergelegd bij het college.
- b) De raad wordt vooraf geïnformeerd bij een voornemen tot het verstrekken van een lening, garantie of het aangaan van een financiële participatie uit hoofde van de publieke taak wanneer deze hoger is dan € 200.000.
- c) Alvorens het college besluit tot het verstrekken van een lening of garantie aan een organisatie wordt vooraf aan de afdeling Middelen een advies gevraagd waarin de mogelijke financiële risico's worden beoordeeld.

- d) Bij het afgeven van garanties wordt gebruikt gemaakt van de bestaande waarborgfondsen, zoals het Waarborgfonds Sociale Woningbouw (WSW), het Waarborgfonds Sport en het Waarborgfonds Zorg. Indien de garantie niet door een Waarborgfonds kan worden afgegeven, worden door de gemeente zoveel mogelijk zekerheden gevestigd;
- e) De betreffende instelling dient jaarlijks een jaarrekening met goedkeurende accountantsverklaring in te dienen bij de gemeente. Ook zullen saldobestemmingen van de gewaarborgde geldleningen toegestuurd moeten worden.

3.2 Uitzettingen uit hoofde van treasury

Voor tijdelijke uitzettingen uit hoofde van de treasuryfunctie gelden de volgende specifieke uitgangspunten en richtlijnen:

- a) De uitzettingen dienen een prudent karakter te hebben en niet te zijn gericht op het genereren van inkomen door het lopen van overmatig risico;
- b) Uitzettingen vinden uitsluitend plaats in euro's;
- c) De gemeente beperkt de koersrisico's op uitzettingen, door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren:
 - o producten waarbij de hoofdsom aan het einde van de looptijd gegarandeerd is. Bij het aangaan van een garantieproduct is op voorhand duidelijk wat de kosten zijn van het voortijdig beëindigen van het contract;
 - o beleggingsfondsen die minimaal voldoen aan de vereisten van de Regeling Uitzettingen en Derivaten Decentrale Overheden, waarbij ook de onderliggende beleggingen in deze fondsen dienen te voldoen aan de Regeling Uitzettingen en Derivaten Decentrale Overheden;
- d) Uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie, verwachte inkomsten en uitgaven, de voorliggende rentesituatie en de renteverwachting;
- e) De gemeente mag gelden tijdelijk uitzetten bij Nederlandse (decentrale) overheden en corporaties die onder borging staan van het WSW;
- f) Financiële ondernemingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars) dienen in landen gevestigd te zijn die minimaal voldoen aan de vereisten van de Regeling Uitzettingen en Derivaten Decentrale Overheden. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM);
- g) De gemeente beperkt de kredietrisico's op uitzettingen, door haar gelden uit te zetten bij Financiële ondernemingen of te participeren in beleggingsproducten van Financiële ondernemingen met ten minste een AA-rating;
- h) Als de rating van een van de hierboven genoemde financiële ondernemingen tijdens de looptijd van een uitzetting daalt tot onder het hierboven genoemde ratingniveau zal beoordeeld worden of de uitzetting wordt beëindigd;
- i) Spreiding van tijdelijk belegd vermogen wordt op onderstaande wijze gewaarborgd:
 - o Voor AAA partijen geldt een maximum van € 5 miljoen per debiteur;

- Voor Nederlandse overheden en andere publiekrechtelijke lichamen met een solvabiliteitsratio van 0% geldt een maximum van € 5 miljoen per debiteur;
 - Voor AA-partijen geldt een maximum van € 2,5 miljoen per debiteur;
- j) De minimaal gestelde ratings dienen afgegeven te worden door minimaal twee ratingbureaus. Toegestane ratingbureaus zijn Standard&Poors, Moody's en Fitch IBCA;
- k) De gemeente vraagt offertes op bij minimaal 2 financiële ondernemingen alvorens een langlopende belegging (> 1 jaar) wordt gedaan. Dit is ook van toepassing op kortlopende beleggingen met een looptijd langer dan één maand. Deze offertes worden door de gemeente zelf schriftelijk vastgelegd.

4 Financiering

- a) Financieringsmiddelen worden uitsluitend aangetrokken voor de uitoefening van de publieke taak;
- b) Financieringsmiddelen worden uitsluitend aangetrokken in Euro's;
- c) Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne liquiditeiten te gebruiken ten einde renterisico's en het renteresultaat te optimaliseren;
- d) Financieringsmiddelen worden afgestemd op de bestaande financiële positie de verwachte inkomsten en uitgaven, de voorliggende rentesituatie en renteverwachting;
- e) De gemeente houdt bij het aantrekken van kortlopende financieringsmiddelen (rentetypische looptijd < 1 jaar) en de rapportage hierover rekening met de wettelijke kasgeldlimiet;
- f) Bij het aantrekken van langlopende financieringsmiddelen (rentetypische looptijd $1 \geq$ jaar) wordt rekening gehouden met de renterisiconorm conform Wet fido;
- g) Financieringsmiddelen voor een specifiek project die om renterisico te beheersen zijn aangetrokken, maar binnen een jaar nog niet direct benodigd zijn, worden bij de financiële onderneming waar ze zijn aangetrokken terugbelegd (near-banking).
- h) Om renterisico op het aantrekken van financieringsmiddelen te beheersen is het gebruik van derivaten onder de volgende voorwaarden toegestaan:
- Derivaten dienen een risicobeheersend karakter te hebben, waarbij altijd een gesloten positie vereist is;
 - Derivaten dienen door de gemeente geadmistreerd te worden;
 - De gemeente dient toegerust te zijn om een eventuele waardeontwikkeling van derivaten te monitoren;
 - Alvorens een derivatentransactie aan te gaan wint de gemeente advies in van een ter zake kundig adviseur;
- i) De gemeente vraagt offertes op bij minimaal twee financiële ondernemingen alvorens langlopende financieringsmiddelen worden aangetrokken. Dit is ook van toepassing op kortlopende financieringsmiddelen langer dan één maand. Bij de beoordeling van de offertes is het Inkoop en aanbestedingsbeleid gemeente Schagen van toepassing.

5 Kasbeheer

Voor het kasbeheer gelden de volgende specifieke uitgangspunten en richtlijnen:

- a) Het liquiditeitsgebruik wordt beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau waar mogelijk op elkaar af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen;
- b) Valutarisico's die voortvloeien uit operationele transacties worden ingedekt voor zover de (cumulatieve) tegenwaarde hoger is dan € 100.000,-;
- c) Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd bij de huisbankier;
- d) De gemeente streeft naar concentratie van liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij haar huisbankier;
- e) De huisbankier wordt hierbij gezien als een strategische partner, die moet voldoen aan de kwalificaties onder 3.2 lid f en minimaal een AA rating bezit;
- f) Contante geldstromen worden zoveel mogelijk beperkt.

6 Administratieve organisatie/ Interne controle/ Treasurycommissie

- a) Taken en verantwoordelijkheden ten aanzien van de treasuryfunctie zijn in de vorm van werkinstructies nader schriftelijk vastgelegd;
- b) Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - de uitvoering en de autorisatie geschieden door afzonderlijke functionarissen;
 - de uitvoering en controle/ administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
- c) De bevoegdheden ten aanzien van het aangaan van verplichtingen zijn in het mandaatbesluit nader vastgelegd;
- d) De treasuryactiviteiten worden steekproefsgewijs ten aanzien van de rechtmatigheid gecontroleerd;

7 Informatievoorziening

Om de treasuryactiviteiten controleerbaar en beheersbaar te maken is goed functionerende informatievoorziening noodzakelijk. Drie typen informatie kunnen hierbij worden onderscheiden:

7.1 Beleidsmatige informatie

Het treasurystatuut geeft de kaders weer, waarbinnen de treasuryactiviteiten dienen te worden uitgevoerd. De gemeente stelt daarnaast jaarlijks een financieringsparagraaf bij de begroting op. Hierin wordt ingegaan op de wijze waarop concreet invulling wordt gegeven aan het treasurybeleid. Hierin dienen in ieder geval onderstaande aspecten aan de orde te komen:

- Algemene ontwikkelingen (intern/extern);
- Marktontwikkeling, Rentevisie;
- Risicobeheer;
- Verwachte liquiditeitsontwikkeling;
- Financieringsbeleid;

7.2 Operationele informatie

Het opstellen en hanteren van operationele informatie is de verantwoordelijkheid van de functionarissen die bij de uitvoering betrokken zijn. Onderstaande operationele informatie dient daarbij aanwezig te zijn:

- a) Korte termijn liquiditeitsplanning (looptijd tot één jaar) op maandbasis;
- b) Rentevisie, deze wordt jaarlijks bij de financieringsparagraaf in de begroting opgesteld;

7.3 Verantwoordingsinformatie

In de financieringsparagraaf bij de jaarrekening wordt het uitgevoerde beleid verantwoord. In de evaluatie in het jaarverslag wordt weergegeven in hoeverre de beleidsvoornemens uit de paragraaf bij de begroting zijn uitgevoerd en wat de oorzaken zijn van eventuele afwijkingen. Om een goede vergelijkbaarheid mogelijk te maken dienen de indeling en de onderwerpen van de evaluatie aan te sluiten bij de treasuryparagraaf van de begroting van het betreffende jaar.