

Treasurystatuut

De raad van de gemeente Weert besluit,

gelet op artikel 212 van de Gemeentewet, de Wet financiering decentrale overheden (Wet fido), de regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo) en de regeling schatkistbankieren decentrale overheden;

gelezen het voorstel van het college van burgemeester en wethouders, vast te stellen:

Het treasurystatuut gemeente Weert 2021.

HOOFDSTUK 1 ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1. Begrippenkader

In dit statuut wordt verstaan onder:

- Derivaten: verhandelbare contracten met als onderliggende waarde een geldlening (of belegging). Derivaten worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren.
- Financiering: het inzetten van eigen vermogen of het aantrekken van benodigde financiële middelen op de geld- en kapitaalmarkt.
- Geldmarkt: de markt waarop financiële transacties met een looptijd korter dan een jaar plaatsvinden.
- Geldstromenbeheer: het managen van de geldstromen, zowel binnen de gemeente als tussen de gemeente en derden (betalingsverkeer).
- Intern liquiditeitsrisico: de risico's van wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren-investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen.
- Kapitaalmarkt: de markt waarop financiële transacties met een looptijd langer dan een jaar plaatsvinden.
- Kasgeldlimiet: het bedrag (berekend op basis van een percentage (2021: 8,5) van het totaal van de jaarbegroting bij aanvang van het jaar), dat op basis van de Wet fido maximaal met kort geld (lees: in rekening courant dan wel via kortlopende leningen) gefinancierd mag worden.
- Koersrisico: het risico dat de financiële activa (zoals aandelen) in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen.
- Kredietrisico: de risico's op een waardedaling van een vordering door het niet (tijdig) na kunnen komen van de verplichtingen door de tegenpartij.
- Liquiditeitenbeheer: het aantrekken en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar.
- Liquiditeitenplanning: een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld per tijdseenheid.

- Rating: de inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuldpapier.
- Renterisico: het risico van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten door rentewijzigingen.
- Renterisiconorm: De renterisiconorm (= 20% van de het begrotingstotaal) geeft aan welk deel van de vaste schuld maximaal in aanmerking komt voor aflossing en/of renteherziening. Het doel van de renterisiconorm is het beheersen van het renterisico op langlopende leningen of vaste schuld (met een rentetypische looptijd van één jaar of langer) door het aanbrengen van spreiding in de looptijden in de leningenportefeuille.
- 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.
- Saldobeheer: het beheer van de saldi op de diverse rekeningen.
- Rentevisie: toekomstverwachting over de renteontwikkeling.
- 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.

Artikel 2. Doelstellingen van de treasuryfunctie

De treasuryfunctie van de gemeente heeft tot doel:

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 rente-, koers-, krediet- 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 respectievelijk de limieten en richtlijnen van het treasurystatuut;
5. het financieren van de gemeentelijke uitgaven op basis van totaalfinanciering;
6. het ondersteunen en adviseren van alle onderdelen binnen de gemeente met betrekking tot financieringsvraagstukken.

HOOFDSTUK 2 RISICOBEBEER

Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer

Voor risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. Bij de uitvoering van alle treasuryactiviteiten dienen de regels en bepalingen van dit treasurystatuut, de wet financiering decentrale overheden (Wet fido), de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo) en de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden in acht te worden genomen.
2. Leningen en garanties mogen uitsluitend uit hoofde van de "publieke taak" worden verstrekt, waarbij vooraf advies van de afdeling Financiën & Control wordt ingewonnen over de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij.

3. Uitzettingen (van overtollige liquide middelen) in het kader van de treasuryfunctie hebben een prudent karakter en zijn niet gericht op het genereren van inkomsten door het aangaan van overmatig risico. Het prudente karakter van deze uitzettingen wordt gewaarborgd door de richtlijnen en limieten van dit treasurystatuut en de wet fido.
4. Voor uitzettingen in het kader van treasury worden alleen producten gebruikt waarbij de hoofdsom aan het einde van de looptijd gegarandeerd is.
5. De treasuryactiviteiten worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning. De liquiditeitenplanning bestaat uit een liquiditeitenplanning op korte termijn (looptijd tot één jaar), alsmede een meerjarige liquiditeitenplanning met een looptijd van minimaal 4 jaar.
6. Er wordt geen gebruik gemaakt van derivaten.
7. Financieringstransacties en garanties vinden uitsluitend plaats in euro's.

Artikel 4. Renterisicobeheer

1. Renterisicobeheer heeft tot doel de invloed van rentewijzigingen op de financiële resultaten van de gemeente te beperken.
2. Het renterisico op de netto vlottende schuld is begrensd op de gemiddelde kasgeldlimiet, per kwartaal, volgens de Wet fido. Deze limiet mag niet langer dan twee achtereenvolgende kwartalen worden overschreden.
3. Het renterisico op de lange schuld bedraagt maximaal de renterisiconorm, volgens de Wet fido.
4. De rentetypische looptijd en het renteniveau van een lening of uitzetting worden zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestructuur, de rentestand en de rentevisie.
5. De gemeente streeft naar spreiding in de rentetypische looptijden van leningen en uitzettingen, zodat een gelijkmatige renterisicospreiding binnen de gehele leningenportefeuille ontstaat.

HOOFDSTUK 3 GEMEENTEFINANCIERING

Artikel 5. Financiering

Bij het aantrekken van financieringen gelden de volgende uitgangspunten:

1. financieringen worden enkel aangetrokken voor de uitoefening van de publieke taak;
2. financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne financieringsmiddelen te gebruiken om het renteresultaat te optimaliseren;
3. het aantrekken van financiering gebeurt tegen zo gunstig mogelijke condities passend binnen het prudente risicobeleid;
4. toegestane geldmarktinstrumenten zijn rekening-courant krediet bij banken, daggeld- en kasgeldleningen. Daggeld- en kasgeldleningen worden afhankelijk van de prijs rechtstreeks bij een bank of door inschakeling van een geldmakelaar afgesloten. Toegestane kapitaalmarktinstrumenten zijn onderhandse leningen en medium term notes (MTN);
5. voor financiering langer dan 1 jaar vraagt de gemeente offertes op bij minimaal 3 instellingen voordat een financiering wordt aangetrokken.

Artikel 6. Uitzettingen en garanties

1. Overtollige liquide middelen (boven het drempelbedrag schatkistbankieren) moeten in rekening-courant of in deposito bij het agentschap van het Ministerie van Financiën (schatkistbankieren) worden aangehouden of kunnen uitgeleend worden aan decentrale overheden, niet zijnde de toezichthoudende provincie.
2. Tot het drempelbedrag van schatkistbankieren wordt het geld uitgezet bij banken. Hierbij wordt gestreefd om de overtollige liquiditeiten te concentreren binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities. Hiervoor zijn de volgende instrumenten toegestaan: rekening-courant, daggeld, spaarrekeningen en deposito's.

3. Voor het verstrekken van leningen en garanties aan derden gelden de volgende voorwaarden:
 - er is sprake van een publieke taak;
 - de derde kan of geen lening krijgen bij een commerciële financieringsinstelling of vastgesteld wordt dat het doel/ project niet of niet exploitabel tot stand komt zonder gemeentelening of gemeentegarantie;
 - het college informeert de raad vooraf en neemt pas een besluit nadat de raad de gelegenheid heeft gehad zijn wensen en bedenkingen te uiten. Dit geldt voor leningen en garanties boven de € 50.000;
 - bij het verstrekken van leningen of garanties bedingt het college zoveel mogelijk zekerheden;
 - de voorwaarden waaronder de lening of garantie wordt verstrekt worden vastgelegd in een overeenkomst.
4. In afwijking van het 3^e lid mogen de volgende leningen worden verstrekt:
 - a. leningen aan (decentrale) overheden;
 - b. leningen in het kader van de Verordening Starterslening gemeente Weert 2020;
 - c. leningen in het kader van de Verordening Duurzaamheidsregeling Gemeente Weert van 2009;
 - d. leningen op grond van wettelijke bepalingen.

Artikel 7. Relatiebeheer

De gemeente beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:

1. bankrelaties en hun bancaire condities worden ten minste één in de 5 jaar beoordeeld;
2. bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal een AA rating te hebben overeenkomstig de uitgangspunten van de wet fido;
3. financiële instellingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands of anderszins EER-toezicht (lidstaten Europese Unie en Noorwegen, IJsland en Liechtenstein) te vallen, zoals De Nederlandsche Bank en de Verzekeringskamer;
4. tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

HOOFDSTUK 4 KASBEHEER

Artikel 8. Geldstromenbeheer

1. Om de kosten van het geldstromenbeheer te minimaliseren worden de geldstromen op gemeenteniveau waar mogelijk op elkaar en op de liquiditeitenplanning afgestemd. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen.
2. Het betalingsverkeer wordt zo efficiënt mogelijk uitgevoerd.

HOOFDSTUK 5 ADMINISTRATIEVE ORGANISATIE EN INTERNE CONTROLE

Artikel 9. Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle

Voor de treasuryfunctie gelden de volgende algemene uitgangspunten op het gebied van administratieve organisatie en interne controle:

1. de verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasury-activiteiten zijn eenduidig en schriftelijk vastgelegd;
2. de administratieve organisatie en interne controle waarborgen dat:
 - de uitvoering rechtmatig en doelmatig is;
 - de treasury-activiteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd;
 - ♦ de juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie verzekerd zijn;
3. bevoegdheden worden via delegatie en mandaat nader schriftelijk vastgelegd;

4. bij de uit te voeren treasury-activiteiten vindt functiescheiding plaats met als belangrijkste voorwaarden:
 - iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe);
 - de uitvoering en controle gebeurt door afzonderlijke functionarissen;
 - ♦ de uitvoering en registratie in de financiële administratie gebeurt door afzonderlijke functionarissen;
5. 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;
6. de transacties worden onmiddellijk geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten en gecontroleerd door de functionaris die belast is met de interne controle.

Artikel 10. Verantwoordelijkheden

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

Functie	Verantwoordelijkheden
De gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none"> ♦ Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, beleidskaders en limieten en het treasurystatuut; ♦ Het uiten van wensen en bedenkingen bij het voornemen tot verstrekken van leningen en garanties boven de € 50.000; ♦ Het vaststellen van de paragraaf Financiering in begroting en jaarrekening; ♦ Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan; ♦ Het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het treasurybeleid.
Commissie Middelen & Bestuur (M&B)	<ul style="list-style-type: none"> ♦ Het uitbrengen van advies over beleidsvoorstellen en rapportages op het gebied van treasury aan de gemeenteraad.
Het college van B&W	<ul style="list-style-type: none"> ♦ Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid); ♦ Het rapporteren aan de Gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid. ♦ Aanbieden van de financieringsparagraaf in begroting en jaarrekening ♦ Het nemen van een besluit om een lening of een garantie te verstrekken aan derden.
De concerncontroller	<ul style="list-style-type: none"> ♦ 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.
Afdelingshoofd financiën & Control	<ul style="list-style-type: none"> ♦ Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury;

Functie	Verantwoordelijkheden
	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Het uitvoeren van de aan haar / hem gemandateerde treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut en de paragraaf financiering; ◆ Het rapporteren aan B&W over de uitvoering van het treasurybeheer; ◆ Het afleggen van verantwoording aan het college van B&W. ◆ Op basis van voorstel financieel controller de kredietbehoefte vaststellen.
De afdelingshoofden/ directieleden (budgethouders)	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie van een goede kwaliteit over toekomstige geldstromen van hun afdelingen aan de financieel controller.
De medewerker beheer met de kassiersfunctie	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen; ◆ Het afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer; ◆ In opdracht van de financieel controller, de mutaties van de leningenadministratie controleren en verwerken.
De medewerker interne controle	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Het voeren van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties en hierover rapporteren aan het afdelingshoofd Financiën & Control; ◆ Het afleggen van verantwoording aan de concerncontroller over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten.
De financieel controller	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied; ◆ Het rapporteren over de treasury-activiteiten in het kader van de P&C-cyclus; ◆ Het opstellen van de rentevisie; ◆ Het adviseren van de afdelingen / sectoren over de financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten; ◆ Het aantrekken en uitzetten van gelden voor de korte en lange termijn en in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer; ◆ Het onderhouden van contacten met (huis)bankiers, geldmakelaars en overige financiële instellingen; ◆ Het afsluiten van financiële contracten voortvloeiend uit bovenstaande deelfuncties; ◆ Het beheren van de leningenadministratie; ◆ Het schriftelijk vastleggen van de treasurytransacties en het doorgeven hiervan aan de teamleider financieel beheer; ◆ Het beheren van de liquiditeitsplanning; ◆ Het verzamelen van de financiële gevolgen voor de liquiditeitsplanning; ◆ Het adviseren van het afdelingshoofd Financiën & Control bij het aantrekken en uitzetten van gelden en het afsluiten van financiële contracten: het afleggen van verantwoording aan het afdelingshoofd over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten; ◆ Het geven van opdracht tot overboeken van saldi tussen bankrekeningen;

Functie	Verantwoordelijkheden
	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Het ondersteunen bij de afhandeling van het contante en girale betalingsverkeer; ◆ Het ontvangen van de orderbevestiging van derden en het controleren of deze overeenkomt met de transactie-informatie.
De externe accountant	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren omtrent de feitelijke naleving van het treasurystatuut.

Artikel 11 Bevoegdheden

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

	Bevoegd/ Eerste handtekening	Autorisatie/ Tweede handtekening
Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer (tot een jaar)		
Het uitzetten van middelen conform de richtlijnen van het Schatkistbankieren	<i>Financieel controller</i>	<i>Afdelingshoofd Financiën & Control</i>
Het aantrekken van geld via callgeld of kasgeld	<i>Financieel controller</i>	<i>Afdelingshoofd Financiën & Control</i>
Betalingsopdrachten uitvoeren	<i>Medewerker beheer Financiën & Control</i>	<i>Afdelingshoofd Financiën & Control of businesscontroller Financiën & Control</i>
Bankrelatiebeheer		
Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	<i>Financieel controller</i>	<i>Afdelingshoofd Financiën & Control</i>
Bankcondities en tarieven afspreken	<i>Financieel controller</i>	<i>Afdelingshoofd Financiën & Control</i>
Financiering en uitzetting (langer dan 1 jaar)		
Het aantrekken van gelden via onderhandse leningen en MTN's	<i>Financieel controller</i>	<i>Afdelingshoofd Financiën & Control</i>
Het uitzetten van gelden bij de schatkist	<i>Afdelingshoofd Financiën & Control</i>	<i>College van B&W</i>
Het verstrekken van leningen en garanties aan derden uit hoofde van de publieke taak	<i>College van B&W</i>	<i>Gemeenteraad (uitzettingen boven de € 50.000)</i>

Artikel 12 Informatievoorziening

Met betrekking tot de treasury-activiteiten 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 geldstromen voor de liquiditeitenplanning	2x per jaar bij de tussenrapportages van de P&C-cyclus/ Incidenteel	Afdelingshoofden / budgethouders	Financieel controller
Liquiditeitenplanning	2x per jaar	Financieel controller	Afdelingshoofd Financiën & Control
Beleid treasury in paragraaf Financiering van begroting	Jaarlijks	College van B&W	Gemeenteraad
Evaluatie treasury-activiteiten in paragraaf Financiering van jaarrekening en jaarverslag	Jaarlijks	College van B&W	Gemeenteraad
Voortgang onderdelen paragraaf financiering via eerste en tweede tussenrapportage	2x per jaar	College van B&W	Gemeenteraad
Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) zoals genoemd in art. 8 Wet fido	Kwartaal	College van B&W	Derden
Lenings-/ uitzettings-/garantiebesluiten	Binnen 14 dagen na besluit	College van B&W	Provincie

Artikel 13. Inwerkingtreding

1. Dit treasurystatuut treedt met terugwerkende kracht in werking op 1 januari 2021.
2. Met de inwerkingtreding van dit statuut komt te vervallen "Treasurystatuut gemeente Weert", vastgesteld op 23 november 2017, gemeenteblad 2017-231513.
3. Dit statuut wordt aangehaald als "Treasurystatuut gemeente Weert 2021".

Bijlage

Toelichting op het treasurystatuut.

Aldus vastgesteld in de openbare vergadering van 2 juni 2021,

de griffier,

de burgemeester,

mr. M.H.R.M. Wolfs-Corten

mr. R.J.H. Vlecken