

Bijlage: Uitvoeringsbesluit treasury

Bij deze stelt het college, conform artikel 6 van het treasurystatuut gemeente Waalre 2016, de uitvoeringsregels vast met betrekking tot de uitoefening van de treasuryfunctie.

Artikel 1 Uitgangspunten

- a. De gemeente dient zicht te verzekeren van een duurzame en vrije toegang tot financiële markten zodat de gemeente in staat is om tijdig over voldoende financiële middelen te beschikken voor haar bedrijfsvoering. Hiervoor dient de treasurer de contacten met relaties op deze markten te onderhouden, waarbij factoren als goede naam, betrouwbaarheid, integriteit continuïteit en deskundigheid belangrijk zijn.
- b. Ter bescherming van het gemeentelijke vermogen dient de gemeente de financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's, liquiditeitsrisico's en het risico op fraude zoveel mogelijk te beperken.
- c. Door de rente- en aflossingsverplichting van leningenportefeuille goed in kaart te brengen kan er een goede afstemming plaatsvinden met rentelasten van nieuwe leningen, waardoor de rentekosten beperkt kunnen worden.
- d. De treasurer streeft ernaar zijn werkzaamheden zo efficiënt mogelijk uit te voeren waarbij getracht wordt om de externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities zo acceptabel mogelijk te houden.
In ieder geval dient minimaal eens in de vier jaar te worden gezien of de voorwaarden die de huisbankier hanteert voor het betalingsverkeer marktconform zijn.

Artikel 2 Aantrekken van leningen

- a. De kasgeldlimiet conform Wet Fido schrijft voor hoeveel geld maximaal geleend mag worden voor een periode van maximaal 1 jaar. De kasgeldlimiet wordt jaarlijks door het Rijk vastgesteld op basis van een percentage van het begrotingstotaal. De gemiddelde netto kortlopende schuld per kwartaal mag niet meer bedragen dan genoemd percentage van de totale jaarbegroting. Bij het aantrekken van kortlopende financieringsmiddelen en de rapportage dient daarom rekening gehouden te worden met de korte termijn liquiditeitsplanning en de kasgeldlimiet.
- b. De renterisiconorm conform Wet Fido, schrijft voor hoeveel maximaal geleend mag worden voor een periode langer dan 1 jaar. Het doel van de renterisiconorm is om het risico van geldleningen met periodieke renteherzieningen en nieuwe geldleningen te spreiden. Volgens de renterisiconorm mag jaarlijks maximaal 20% van het begrotingstotaal afgelost worden op de lang lopende geldleningen. Bij het aantrekken van langlopende financieringsmiddelen dient gebruik gemaakt te worden van een meerjaren liquiditeitsplanning en ervoor gezorgd te worden dat de renterisiconorm niet wordt overschreden.
- c. De financiële instellingen zoals bedoeld in art. 2c van het treasurystatuut dienen:
 - Geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarbij een vergunning te hebben als makelaar.

- Ten minste een A-rating te hebben bij twee van de volgende erkende ratingbureau's: Moody's, Standard & Poor of Fitch.
 - Onder Nederlands of anderszins EU-toezicht te vallen, zoals de Nederlandse Bank en de Verzekeringkamer.
- d. Op basis van art.2.3 van de wet fido is het publieke lichamen toegestaan om onderling geld uit te lenen, met dien verstande dat openbare lichamen geen leningen kunnen verstrekken aan openbare lichamen ten aanzien waarvan zij met het financiële toezicht zijn belast.
- e. Derivaten zijn financiële instrumenten die hun bestaan ontleen aan een bepaalde onderliggende waarde. De wet fido stelt dat derivaten enkele mogen worden gebruikt ter beperking van financiële risico's. Gezien de complexiteit en de beperkte kennis binnen de organisatie over dergelijke instrumenten wordt gebruik van derivaten niet toegestaan.

Artikel 3 Verstrekken van leningen en garanties

- a. Het college motiveert het openbaar belang van de verstrekking van de lening en/of garantie, zodat de raad kan controleren of de lening en/of garantie is uitgevoerd uit hoofde van de publieke taak.
- b. Het college is pas gemachtigd leningen en garanties te verstrekken nadat de gemeenteraad hierover is gehoord. In 2007 is echter een ongelimiteerde achtervangovereenkomst aangegaan met de Stichting Waarborgfonds Sociale Woningbouw ten behoeve van woningstichting Aert Swaens (1 januari 2013 gefuseerd met Woningcorporatie Domein tot 'Thuis), woningstichting De Kempen (1 januari 2015 gefuseerd met Wooninc.) en het Woonbedrijf. Jaarlijks wordt de gemeente achteraf geïnformeerd over de leningen waarvoor de gemeente garant staat, zodat deze opgenomen kunnen worden in de jaarrekening.
- c. Bij het verstrekken van geldleningen en garanties gelden de volgende voorwaarden:
1. Er dient grote terughoudendheid en zorgvuldigheid te worden betracht en de daaraan verbonden risico's dienen zoveel mogelijk te worden beperkt door het vestigen van zakelijke zekerheden.
 2. Er zijn geen andere overheden (bijv. het Rijk) of instellingen (bijv. waarborgfondsen), die onder gelijklopende voorwaarden een lening of garantie kunnen verstrekken.
 3. De te financieren activiteit kan zonder de lening of garantie van de gemeente niet plaatsvinden.
 4. Aan de te verstrekken leningen en garanties worden in het maatschappelijk verkeer gebruikelijke voorwaarden verbonden.
 5. Jaarlijks wordt de restantschuld van de lening of garantie per 31 december vermeld in de betreffende jaarrekening.

Bij het verstrekken van garanties gelden de aanvullende voorwaarden:

6. Zonder toestemming van het college wordt geen uitstel van betaling gegeven.
7. Het college wordt zo spoedig mogelijk in kennis gesteld indien de geldnemer niet voldoet aan enige verplichting;

Artikel 4 Uitzettingen van (overtollige) middelen

Uitzettingen worden gedaan conform de Wet Verplicht schatkistbankieren en de regeling schatkistbankieren decentrale overheden, waarbij de volgende wetgeving van toepassing is:

- a. Overtollige middelen boven het drempelbedrag zoals bepaald in de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden, dienen te worden ondergebracht bij het Agentschap van het ministerie van Financiën in de vorm van een rekening-courant of in een deposito.
- b. In afwijking van lid a kunnen openbare lichamen bij elkaar geld uitzetten of geld uitlenen, met dien verstande dat openbare lichamen geen leningen kunnen verstrekken aan openbare lichamen ten aanzien waarvan zij met het financiële toezicht zijn belast (art. 2.3 wet fido).

Artikel 5 Taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden

- a. De raad heeft, binnen de kaders van geldende wet- en regelgeving, de kaderstellende en controlerende functie.
- b. Het college van B&W is verantwoordelijk voor het vaststellen van de dagelijkse treasurypraktijk en heeft de taak om het treasury beleid en de uitvoering hiervan binnen de kaders van de gemeenteraad uit te voeren.
- c. De treasurer binnen de ambtelijke organisatie gaat over de beheersing en de dagelijkse uitvoering van het treasurybeleid binnen de kaders van de gemeenteraad en de ambtelijke organisatie en geeft uitvoering aan de vastgestelde beleidsregels en het uitvoeringsbesluit treasury.
- d. Rollen, taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden met betrekking tot treasury zijn binnen Waalre als volgt nader gespecificeerd:
 1. De treasuryfunctie is ondergebracht bij het team Financiën en wordt uitgevoerd door de senior financieel beheerder (= treasurer) onder de verantwoordelijkheid van de Manager Bedrijfsvoering. De plaatsvervanger van de treasurer is de financieel adviseur.
 2. De treasurer is verantwoordelijk voor de controle op de rechtmatigheid van de in het kader van de uitvoering van de treasuryfunctie gevoerde transacties, voor de juiste verwerking van deze transacties in de financiële administratie en voor een tijdige en juiste betaling en invordering.
 3. Alle relevante treasuryactiviteiten worden onder de verantwoordelijkheid van de manager Bedrijfsvoering in procedurebeschrijvingen vastgelegd.

4. De rol concerncontroller is ondergebracht bij de adviseurs van het team Financiën. Om de vereiste functiescheiding bij uitvoerende en controlerende taken van het team Financiën te waarborgen, wordt (minimaal) het vierogenprincipe toegepast. Zo treedt een adviseur niet op als concerncontroller voor onderdelen waar hij/zij verantwoordelijk was voor de uitvoering.
5. De concerncontroller ziet toe op de vastlegging van de administratieve organisatie en dat voldoende waarborgen zijn getroffen voor een rechtmatige en doelmatige uitvoering van de treasuryactiviteiten. Onder doelmatige uitvoering wordt niet alleen een adequate uitvoering verstaan, maar ook een adequate bijsturing (PDCA-cyclus: "plan", "do", "check", "act"). Tevens wordt onder verantwoordelijkheid van de concerncontroller een interne controle uitgevoerd op de uitgevoerde financieringstransacties. De insteek van de interne controle vindt plaats op basis van risico-inschatting van (deel)processen.
6. De taken en verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van de gemeente staan in onderstaande tabel gedefinieerd.

Orgaan / rol	Verantwoordelijkheid
De gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none"> • Stelt het treasurybeleid vast middels het statuut. • Houdt toezicht op de treasuryfunctie d.m.v. de financieringsparagraaf in de begroting en jaarstukken.
Externe accountant	<ul style="list-style-type: none"> • Controleert de feitelijke naleving van het treasurystatuut, als adviseur van de gemeenteraad in het kader van haar reguliere controletaak.
Het college van B&W	<ul style="list-style-type: none"> • Draagt zorg voor de uitvoering van het treasurybeleid d.m.v. het uitvoeringsbesluit treasury. • Informeert de gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid d.m.v. de financieringsparagraaf in de begroting en jaarrekening. • Bekrachtigt afgesloten transacties bij een looptijd > 1 jaar achteraf.
Concerncontroller	<ul style="list-style-type: none"> • Ziet toe op de vastlegging van de treasury functie in de administratieve organisatie. • Ziet toe of voldoende maatregelen zijn getroffen voor een rechtmatige en doelmatige uitvoering van de treasuryactiviteiten. • Zorgt, op basis van risico-inschatting van (deel)processen, voor de uitvoering van een verbijzonderde interne controle op de uitgevoerde financieringstransacties. • Rapporteert op basis van zijn onafhankelijke rol rechtstreeks aan de raad en/of het college in geval van bijzondere ontwikkelingen met betrekking tot de wijze waarop uitvoering wordt gegeven aan het treasurystatuut en het uitvoeringsbesluit treasury.
Managers	<ul style="list-style-type: none"> • Dragen zorg voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan de treasurer met het oog op de liquiditeitenplanning.
Manager Bedrijfsvoering	<ul style="list-style-type: none"> • Is integraal verantwoordelijk voor de feitelijke uitvoering van het treasurybeleid en het betalingsverkeer.
Treasurer	<ul style="list-style-type: none"> • Adviseert het college op het gebied van treasury. • Stelt het treasurystatuut en de financieringsparagraaf op.

	<ul style="list-style-type: none"> • Bewaakt de kwaliteit van de treasuryprocessen. • Fungeert als eerste aanspreekpunt voor partijen op de geld- en kapitaalmarkt. • Voert het saldo- en liquiditeitenbeheer uit door het aantrekken en uitzetten van gelden. • Is verantwoordelijk voor de juiste registratie in de financiële administratie van financiële transacties. • Stelt een liquiditeitenplanning op. • Rapporteert over de kasgeldlimiet, de renterisiconorm en het saldo van het schatkistbankieren aan het college van B&W. • Zorgt ervoor dat de gemeente over voldoende liquide middelen beschikt om aan haar betalingsverplichtingen te kunnen voldoen.
Comptabele	<ul style="list-style-type: none"> • Zet de 2^e handtekening bij betaalopdrachten, ter volledige afhandeling van de betaalopdracht.
Financieel Adviseur	<ul style="list-style-type: none"> • Adviseert de teams over de financiële gevolgen van hun activiteiten • Treedt op als plaatsvervangend treasurer.
Budgethouders	<ul style="list-style-type: none"> • Dragen zorg voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan de treasurer met het oog op de liquiditeitenplanning. • Fiatteren betalingen en ontvangsten ten laste c.q. ten gunste van de budgetten van de budgethouders.
Kassier	<ul style="list-style-type: none"> • Draagt zorg voor het overboeken van saldi tussen rekeningen. • Bereidt het betaalverkeer voor en zet de 1^e handtekening voor betaalopdrachten. • Levert volledig en betrouwbare gegevens aan de gemeentelijke administratie. • Administreert juist, tijdig en volledig de bezittingen, schulden, rechten en verplichtingen, inkomsten en uitgaven in de financiële administratie.

7. De taken en bevoegdheden tussen de gemeenteraad, het college en de ambtelijke organisatie zijn als volgt verdeeld:

Taak	Autorisatie
Algemeen <ul style="list-style-type: none"> • Vaststellen financiële paragraaf begroting • Vaststellen treasury verantwoording in de jaarstukken 	De gemeenteraad De gemeenteraad
Financiering en uitzetting <ul style="list-style-type: none"> • Aantrekken van korte en langlopende leningen • Vervroegd aflossen van leningen • Vaststellen van renteherzieningen • Het uitzetten van gelden t.b.v. het schatkistbankieren • Het verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak • Het verstrekken van garanties uit hoofde van de publieke taak 	College van B&W Treasurer Treasurer Treasurer / Kassier College van B&W College van B&W

Kasbeheer <ul style="list-style-type: none"> • Bankrekeningen openen, sluiten en wijzigen • Bankcondities afspreken en tarieven afspreken 	Manager Bedrijfsvoering Manager Bedrijfsvoering
--	--

8. Met betrekking tot 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 liquiditeitenplanning	Indien van toepassing ^I	Managers	Medewerker belast met treasury
2. Liquiditeitenplanning	Kwartaal ^{II}	Medewerker belast met treasury	Manager Bedrijfsvoering
3. Beleidsplannen treasury	Jaarlijks ^{III}	Manager Bedrijfsvoering	Gemeenteraad
4. Evaluatie treasuryactiviteiten	Jaarlijks ^{III}	Manager Bedrijfsvoering	Gemeenteraad
5. Voortgang onderdelen treasuryparagraaf	Halfjaarlijks ^{III}	Manager Bedrijfsvoering	Gemeenteraad
6. Informatie zoals vereist door toezichthouder en CBS zoals genoemd in art. 8 Wet fido	Jaarlijks	Medewerker belast met treasury	Derden
7. Lenings- / uitzettings-/ garantiebesluiten	binnen 14 dagen na besluit	College van B&W	Provincie

- I. Budgethouders dienen de medewerker treasury vooraf en zo vroeg mogelijk te informeren over betalingen of ontvangsten groter dan € 100.000.
- II. De medewerker treasurer stelt aan de hand van de door de afdelingen aangeleverde liquiditeitsprognoses een totaalplanning op van de toekomstige geldstromen op gemeenteniveau. Hierbij is de insteek om in jaar 1 zoveel mogelijk geldstromen op maandbasis in te plannen, jaar op 2 op kwartaal basis en jaar 3 en 4 op jaarbasis conform de handreiking treasury 2015 van het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties.
- III. Zowel in de begroting als in de jaarstukken informeert het college de raad op het gebied van treasury (in de zogenaamde financieringsparagraaf), of zoveel vaker als nodig is uit hoofde van de actieve informatieplicht van het college aan de raad.

Artikel 6 Inwerkingtreding

Dit uitvoeringsbesluit treedt in werking op 1 november 2016.

Artikel 7 Citeertitel

Dit besluit kan worden aangehaald als 'Uitvoeringsbesluit Treasury'.

Aldus besloten in de vergadering van 6 september 2016.

BURGEMEESTER EN WETHOUDERS VAN WAALRE,

de secretaris,

de burgemeester,

drs. J.W.F. Compagne

drs. J.W. Brenninkmeijer