

## ADVIESNOTA AAN DE GEMEENTERAAD

Agendanummer : 7  
Datum  
raadsvergadering : 3 juni 2010  
Registratienummer : 2010004720

Onderwerp: **Treasurystatuut 2010**

---

**Gevraagde beslissing:** Te besluiten om het treasurystatuut 2010 vast te stellen

---

*Aan de gemeenteraad  
van  
Krimpen aan den IJssel*

Krimpen aan den IJssel, 25 mei 2010

### **Inleiding**

Ontwikkelingen van de Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido) alsmede de ontwikkeling van de organisatie geven aanleiding het huidige treasurystatuut te herzien waardoor een nieuw statuut onder de naam Treasurystatuut 2010 door uw raad moet worden vastgesteld.

Met het opstellen van het nieuwe treasurystatuut is eveneens rekening gehouden met de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo). De regeling is mede tot stand gekomen naar aanleiding van de kredietcrisis van de IJsslandse banken.

### **Beoogd effect**

Het huidige treasurystatuut aan te passen en te actualiseren in verband met gewijzigde wetgeving en regelgeving alsmede aan de dagelijkse gang van zaken in de praktijk.

### **Argumenten**

Het huidige treasurystatuut is door u vastgesteld op 6 november 2003. Sindsdien hebben zich ontwikkelingen voorgedaan die het noodzakelijk maken het treasurystatuut hiermee in lijn te brengen. Zo is de ambtelijke organisatie aangepast en worden in het nieuwe gewijzigde statuut de juiste functionarissen genoemd met de daaraan toe te kennen verantwoordelijkheden en bevoegdheden. Daarnaast, maar zeker niet onbelangrijk, heeft de wereldwijde kredietcrisis zich afgespeeld. Het omvallen van met name de IJsslandse banken heeft een grote impact gehad op Nederlandse spaartegoeden bij die banken van particulieren en decentrale overheden. Dit heeft geleid tot het aanscherpen (Ruddo) van de regels voor het uitzetten van gelden door de overheden.

In de vergadering van de commissie Bestuur/Middelen van 19 mei 2010 is dit voorstel aan de orde geweest.

Hoogachtend,  
Burgemeester en wethouders,  
mr. A. Boele                      M.J.D. Jansen  
secretaris                          burgemeester

De raad van de gemeente Krimpen aan den IJssel;

Gelet op de verordening ex artikel 212 van de Gemeentewet, de Wet financiering decentrale overheden (Wet fido) en de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo) ;

**besluit:**

vast te stellen het navolgende Treasurystatuut:

**1. Doelstellingen Treasuryfunctie**

De treasuryfunctie van de gemeente dient tot:

1. 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;
2. Het beschermen van de gemeente tegen financiële risico's, zoals: renterisico, kredietrisico, koersrisico en intern liquiditeitsrisico;
3. Het minimaliseren van de in- en externe verwerkingskosten bij het beheren van de geldstromen en de financiële posities;
4. Het optimaliseren van het rendement van de beschikbare liquiditeiten, binnen de gegeven kaders, zoals vastgesteld in de Wet fido, Ruddo en dit statuut.

**2. 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 treasury.

**2.1 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:

De gemeente mag leningen of garanties uitsluitend verstrekken uit hoofde van haar publieke taak.

Er worden zoveel mogelijk zekerheden gesteld, waarbij vooraf advies door de afdeling Financiën en Control wordt ingewonnen over de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij.

**2.2 Uitzettingen uit hoofde van treasury**

Voor tijdelijke beleggingen uit hoofde van treasury gelden de volgende specifieke uitgangspunten en richtlijnen:

1. De beleggingen dienen een prudent karakter te hebben en niet zijn gericht op het genereren van inkomen door het lopen van overmatig risico;
2. Beleggingen vinden uitsluitend plaats in euro's;

3. De gemeente beperkt de koersrisico's op beleggingen, door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren:
  - vastrentende waarden;
  - producten waarbij aan het eind van de looptijd de hoofdsom gegarandeerd is;
4. Uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en een liquiditeitsplanning;
5. De gemeente beperkt de kredietrisico's op uitzettingen, door haar gelden te beleggen bij financiële instellingen met ten minste een AA-rating. Deze rating moet zijn afgegeven door twee van de volgende erkende rating-bureau's: Moody's, Standard & Poors of Fitch IBCA;
6. De gemeente mag gelden tijdelijk uitzetten bij Nederlandse overheden en andere publiekrechtelijke lichamen met een solvabiliteitsratio van 0%;
7. De gemeente vraagt offertes op bij minimaal 2 instellingen, waaronder de huisbankier, alvorens een langlopende belegging wordt gedaan. Dit is ook van toepassing op kortlopende beleggingen met een looptijd langer dan een maand. Deze offertes worden door de gemeente zelf schriftelijk vastgelegd.

### **3 Financiering**

#### **3.1 Algemene uitgangspunten**

1. Financieringsmiddelen worden uitsluitend aangetrokken voor de uitoefening van de publieke taak;
2. Financieringsmiddelen worden uitsluitend aangetrokken in euro's;
3. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne liquiditeiten te gebruiken;
4. Financiële instellingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands of anderszins EER-toezicht<sup>1</sup> te vallen, zoals De Nederlandsche Bank en de Verzekeringkamer. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit financiële Markten (AFM);
5. Financieringsmiddelen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en een liquiditeitsplanning;
6. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de financieringsmiddelen worden zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en de rentevisie;
7. De rentevisie van de gemeente in de treasury paragraaf is gebaseerd op de visie van de huisbankier;
8. 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 ten alle tijden een gesloten positie vereist is;
  - Derivaten dienen door de gemeente geadmistreerd te kunnen worden;
  - Alvorens een derivatentransactie aan te gaan wint de gemeente advies in van een extern terzake kundig adviseur
9. De gemeente vraagt offertes op bij minimaal 2 instellingen, waaronder de huisbankier, alvorens langlopende financieringsmiddelen worden aangetrokken. Dit is ook van toepassing op kortlopende financieringsmiddelen langer dan een maand. Deze offertes worden door de gemeente zelf schriftelijk vastgelegd.

---

<sup>1</sup>Onder de Europese Economische Ruimte (EER) vallen naast de lidstaten van de Europese Unie ook Noorwegen en Liechtenstein

### 3.2 Kortlopende financiering (rentetypische looptijd < 1 jaar)

1. Toegestane vormen bij het aantrekken van kortlopende financieringsmiddelen zijn daggeldleningen, kasgeldleningen en kredietfaciliteiten in rekening-courant;
2. De gemeente houdt bij het aantrekken van kortlopende financieringsmiddelen rekening met de wettelijke kasgeldlimiet. Een overschrijding gedurende meer dan twee kwartalen wordt gemeld bij de toezichthouder.

### 3.3 Langlopende financiering (rentetypische looptijd > 1 jaar)

1. Als financieringsinstrument zijn uitsluitend onderhandse leningen toegestaan;
2. Bij het aantrekken van langlopende financieringsmiddelen wordt gezorgd dat de renterisiconorm niet wordt overschreden.

## 4. Kasbeheer

Voor het kasbeheer gelden de volgende specifieke uitgangspunten en richtlijnen:

1. 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;
2. Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd bij de huisbankier;
3. Tijdelijke financieringstekorten en overschotten kunnen conform de richtlijnen onder 2.2 en 3.2 worden ingevuld;
4. De gemeente streeft naar concentratie van liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij haar huisbank. De huisbank wordt hierbij gezien als een strategische partner. De bancaire condities bij de huisbankier worden periodiek op marktconformiteit beoordeeld.
5. Contante geldstromen worden zoveel mogelijk beperkt;

## 5 Administratieve organisatie/ Interne controle

### 5.1 Algemene uitgangspunten

1. 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;
2. De accountant toetst, in het kader van zijn algemene controle-opdracht, de opzet en werking van de administratieve- en interne controlemaatregelen.

### 5.2 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"> <li>— Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, beleidskaders en limieten;</li> <li>— Het vaststellen van de financieringsparagraaf in de begroting en de jaarrekening;</li> <li>— Het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het treasurybeleid.</li> </ul>
Commissie Bestuur/ Middelen	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Het uitbrengen van advies over beleidsvoorstellen en rapportages op het gebied van treasury aan de Gemeenteraad.</li> </ul>
Het college van B&W	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid);</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>⤴ Het achteraf bekrachtigen van de afgesloten transacties (voor zover de Gemeenteraad dit niet aan zich heeft voorbehouden);</li> <li>⤴ Het rapporteren aan de Gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid.</li> </ul>
De portefeuillehouder Financiën	<ul style="list-style-type: none"> <li>⤴ Het uitvoeren van het treasurybeleid (politieke verantwoordelijkheid).</li> </ul>
Hoofd afdeling Financiën en Control	<ul style="list-style-type: none"> <li>⤴ Het bewaken van de kwaliteit en de uitvoering van de treasuryprocessen;</li> <li>⤴ Het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren aan het college van B&amp;W;</li> <li>⤴ Het rapporteren en afleggen van verantwoording over de uitvoering van het treasurybeheer;</li> <li>⤴ Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury.</li> </ul>
Teamleider financieel beheer	<ul style="list-style-type: none"> <li>⤴ Het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut en de financieringsparagraaf;</li> <li>⤴ Het zorgdragen voor juiste verantwoording van de uitvoering van de door hem/haar gemandateerde treasuryactiviteiten;</li> <li>⤴ Het rapporteren aan het Hoofd afdeling Financiën en Control over de uitvoering van het treasurybeheer;</li> <li>⤴ Het afleggen van verantwoording aan het Hoofd afdeling Financiën en Control.</li> </ul>
De afdelingshoofden	<ul style="list-style-type: none"> <li>⤴ Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie die hun afdeling aanlevert aan de afdeling Financiën en Control met betrekking tot toekomstige uitgaven en ontvangsten.</li> </ul>
De budgetbeheerders	<ul style="list-style-type: none"> <li>⤴ Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan de afdeling Financiën en Control;</li> <li>⤴ Het fiatteren van betalingen en ontvangsten, ten laste c.q. ten gunste van hun budgetten.</li> </ul>
De medewerker jaarrekening en treasury	<ul style="list-style-type: none"> <li>⤴ Het uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: het risicobeheer, gemeentefinanciering (financiering, uitzetting en relatiebeheer) en kasbeheer. Deze activiteiten moeten conform dit treasurystatuut en de financieringsparagraaf worden uitgevoerd en de transacties dienen geautoriseerd te zijn door de Teamleider financieel beheer;</li> <li>⤴ Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer;</li> <li>⤴ Het beheren van de geldstromen;</li> <li>⤴ Het onderhouden van contacten met banken, geldmakelaars en overige financiële instellingen;</li> <li>⤴ Het afsluiten van financiële contracten voortvloeiend uit bovenstaande deelfuncties;</li> <li>⤴ Het schriftelijk vastleggen van de treasurytransacties en het doorgeven hiervan aan de medewerker belast met het bankverkeer;</li> <li>⤴ Het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de gemeentelijke administratie;</li> <li>⤴ Het afleggen van verantwoording aan de Teamleider financieel beheer over de uitvoering van de aan hem/haar (door)gemandateerde activiteiten.</li> </ul>
De medewerker privaat-	<ul style="list-style-type: none"> <li>⤴ Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen;</li> </ul>

rechtelijke vorderingen	<ul style="list-style-type: none"> <li>⤴ Het afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer;</li> <li>⤴ Het aanleveren van tijdige, volledige en juiste gegevens aan de gemeentelijke administratie;</li> <li>⤴ Het rapporteren aan de Teamleider financieel beheer belast met controle over de uitvoering van de aan hem/haar (door)gemandateerde activiteiten.</li> </ul>
De medewerker interne controle	<ul style="list-style-type: none"> <li>⤴ 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;</li> <li>⤴ Het voeren van de interne controle op de uitgevoerde treasury-transacties en hierover rapporteren aan het Hoofd van de afdeling Financiën en Control;</li> <li>⤴ Het afleggen van verantwoording aan het Hoofd van de afdeling Financiën en Control over de uitvoering van de aan hem/haar (door)gemandateerde activiteiten.</li> </ul>
De beleidsmedewerker	<ul style="list-style-type: none"> <li>⤴ Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied;</li> <li>⤴ Het adviseren van de afdelingen over de financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten;</li> <li>⤴ Het opstellen van de rentevisie.</li> </ul>

### 5.3 Bevoegdheden

In onderstaande tabel staan bevoegdheden met betrekking tot treasuryactiviteiten weergegeven alsmede de daarbij benodigde fiattering. Hierbij wordt rekening gehouden met een functiescheiding tussen: voorbereiden, autoriseren, uitvoeren, administreren en controleren van de treasuryactiviteiten.

		Bevoegd functionaris (eerste handtekening)	Autorisatie door (tweede handtekening)
<b>Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer</b>			
1.	Het uitzetten van middelen via callgeld, deposito en spaarrekening	Medewerker jaarrekening en treasury	Teamleider financieel beheer
2.	Het aantrekken van middelen via callgeld of kasgeld	Medewerker jaarrekening en treasury	Teamleider financieel beheer
3.	Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Medewerker jaarrekening en treasury	Teamleider financieel beheer
<b>Bankrelatiebeheer</b>			
4.	Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	Teamleider financieel beheer	Hoofd afdeling Financiën en Control
5.	Bankcondities en tarieven afspreken	Teamleider financieel beheer	Hoofd afdeling Financiën en Control
<b>Financiering en uitzetting</b>			

6.	De uitvoering van de vastgestelde kredietfaciliteiten	Medewerker jaarrekening en treasury	Hoofd afdeling Financiën en Control
7.	Het beleggen van middelen in garantie-producten, zoals vastgelegd in de financieringsparagraaf	Teamleider financieel beheer	Hoofd afdeling Financiën en Control
8.	Het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak	College van B&W	Gemeenteraad
9.	Het garanderen van middelen jegens derden uit hoofde van de publieke taak	College van B&W	Gemeenteraad
10.	Het aantrekken van gelden via onderhandse leningen en MTN's	Hoofd afdeling Financiën en Control	Portefeuillehouder Financiën

## 6 Informatievoorziening

- Om de treasuryactiviteiten controleerbaar en beheersbaar te maken is een goed functionerende interne en externe informatievoorziening noodzakelijk. Drie typen informatie kunnen hierbij worden onderscheiden:
  - Beleidsmatige informatie;
  - Operationele informatie
  - Verantwoordingsinformatie (performancerapportages, interne controles, etc.).
- Naast interne informatie heeft de treasuryafdeling ook externe informatie nodig zoals informatie met betrekking tot de geld- en kapitaalmarkt en met betrekking tot met de bank afgesloten transacties.

### 6.1 Beleidsmatige informatie

Het treasurystatuut geeft de kaders weer, waarbinnen de treasuryactiviteiten dienen te worden uitgevoerd. In de paragraaf financiering van de begroting op wordt ingegaan op de wijze waarop concreet invulling wordt gegeven aan het treasurybeleid.

### 6.2 Operationele informatie

Het opstellen en hanteren van operationele informatie is de verantwoordelijkheid van de functionarissen die bij de uitvoering betrokken zijn. De belangrijkste operationele informatie die te allen tijde beschikbaar moet zijn:

- Actuele liquiditeitsplanning
- Afgesloten transacties
- Bancaire afspraken

### 6.3 Verantwoordingsinformatie

De verantwoording over het uit te voeren treasurybeleid vindt plaats binnen de reguliere Planning & Control cyclus. Daarnaast wordt in de paragraaf financiering bij de jaarrekening het uitgevoerde beleid geëvalueerd. In de evaluatie 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 paragraaf financiering van de begroting van het betreffende jaar.

## 7. Inwerkingtreding

- Dit treasurystatuut treedt in werking met ingang van de dag volgend op de dag van vaststelling en kan worden aangehaald als Treasurystatuut 2010.



2. Het treasurystatuut vastgesteld op 6 november 2003 komt hiermee alsdan te vervallen.

Aldus besloten door de raad van de gemeente Krimpen aan den IJssel in zijn openbare vergadering van 3 juni 2010.

De griffier,

De voorzitter,