

Treasurystatuut Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O 2024

Het bestuur van de BVO H2O;

gelet op artikel 212 van de Gemeentewet;

gelet op artikel 35 (lid 6) van de Wet gemeenschappelijke regelingen;

gelet op de Wet financiering decentrale overheden (fido);

gelet op de Financiële verordening BVO H2O;

Besluit:

vast te stellen het Treasurystatuut Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O.

Het primaire doel van het treasurystatuut is het inkaderen van de financierings- en beleggingsactiviteiten van de BVO H2O. Het treasurystatuut maakt onderdeel uit van het financiële beleid, en draagt in deze hoedanigheid bij aan de uitvoering van de publieke taken en de waarborging van de continuïteit op korte en lange termijn. Naast dit treasurystatuut wordt er bij de begroting en de jaarrekening een financieringsparagraaf opgesteld.

Begripsbepaling

In dit statuut wordt verstaan onder:

- Derivaten:** Financiële instrumenten die hun bestaan ontleen 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;
- Eurozone:** De 'eurozone' is de verzamelnaam voor alle landen van de Europese Unie die de euro als wettelijke munt hebben ingevoerd;
- 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;
- Financieringsfunctie:** De financieringsfunctie 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 financieringsfunctie bestaat uit vier deelfuncties: risicobeheer, financiering, kasbeheer en debiteuren- en crediteurenbeheer;
- Geldstromenbeheer:** Alle activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (het zogenaamde betalingsverkeer);

6. **Intern liquiditeitsrisico:** De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitsplanning en meerjareninvesteringsplanningen waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen;
7. **Kasbeheer:** Het beheer van de bankrekeningen en het beheren en afsluiten van leningen met een looptijd tot één jaar;
8. **Kasgeldlimiet:** Een bedrag op basis van de Wet fido ter grootte van een percentage van het begrotingstotaal (de totale lasten van de programmabegroting) van de gemeente bij aanvang van het jaar;
9. **Koersrisico:** Het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen;
10. **Kredietrisico:** De risico's op de waardebepaling van een vordering ten gevolge van het niet (tijdig) na kunnen komen van de verplichtingen door de tegenpartij als gevolg van insolventie of deficit;
11. **Liquiditeitenbeheer:** Het financieren en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar;
12. **Liquiditeitenplanning:** Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven van de gemeente ingedeeld per tijdseenheid;
13. **Renterisico:** De mate waarin het saldo van rentelasten en rentebaten van de gemeente verandert door wijzigingen in het rentepercentage op leningen en uitzettingen met een oorspronkelijke rente typische looptijd van één jaar of langer;
14. **Renterisiconorm:** Een bij aanvang van enig (begrotings)jaar op basis van de Wet fido gefixeerd percentage van het totaal van de vaste schuld van de gemeente dat bij de realisatie niet mag worden overschreden;
15. **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;
16. **Rentevisie:** Toekomstverwachting over de renteontwikkeling;
17. **Saldobeheer:** Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen;
18. **Schatkistbankieren:** De verplichting om overtollige liquide middelen aan te houden in 's Rijks schatkist (wijziging wet Fido in 2013);
19. **Treasurer:** Medewerker die verantwoordelijk is voor het beheren van de geldstromen binnen de BVO;
20. **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 op een periode van één jaar of langer;
21. **Vermogensbeheer:** Het beheren en afsluiten van leningen met een looptijd langer dan één jaar en het beheren en afsluiten van waardepapieren;
22. **Wet fido:** Wet financiering decentrale overheden.

Artikel 2. Uitgangspunten en algemene doelstellingen

De uitgangspunten en algemene doelstellingen van de financieringsfunctie zijn:

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 respectievelijk de limieten en richtlijnen van dit treasurystatuut.

Artikel 3. Renterisicobeheer

1. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform de richtlijnen die zijn genoemd in de Wet fido;
2. De renterisiconorm wordt niet overschreden conform de richtlijnen die zijn genoemd in de Wet fido;
3. Overschrijding van de in leden 1 en/of 2 genoemde grenzen is alleen mogelijk met toestemming van de toezichthouder (Provincie) en wordt via de Bestuursrapportage meegedeeld aan het bestuur;
4. Nieuwe leningen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitsplanning;
5. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening wordt zoveel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en de rentevisie;
6. Binnen de kaders gesteld in de Wet fido wordt naar spreiding in de rente typische looptijden van uitzettingen gestreefd;
7. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.

Artikel 4. Valutarisicobeheer

Het verstrekken, aangaan of garanderen van leningen geschiedt uitsluitend in de Nederlandse geldeenheid (euro).

Artikel 5. Intern liquiditeitsrisicobeheer

1. De treasurer maakt jaarlijks een prognose op detailniveau van de verwachte in- en uitgaande geldstromen (korte termijn liquiditeitsplanning) met een doorlooptijd van 1 jaar;
2. De treasurer maakt jaarlijks bij de begroting een prognose op totaalniveau van de verwachte in- en uitgaande geldstromen (meerjarige liquiditeitsplanning) met een doorlooptijd van 4 jaar.

Artikel 6 Overtollige middelen

Overtollige middelen worden aangehouden in 's Rijks schatkist. Uitzonderingen hierop kunnen zijn:

1. Het maximale bedrag van 0,75% van het begrotingstotaal (met een minimum van € 1.000.000,-) dat aan liquide middelen buiten de schatkist mag worden gehouden;
2. Uitzettingen in de vorm van leningen bij andere decentrale overheden, mits er geen sprake is van financieel toezicht bij een van de partijen (onderling lenen Wet fido, artikel 2 lid 4);

Artikel 7. Uitzettingen

Uitgangspunten voor het verstrekken van uitzettingen zijn:

1. Leningen of garanties voor de 'publieke taak', zogenaamde uitzettingen, worden niet verstrekt.

Artikel 8. Kasbeheer (< 1 jaar)

Taken en uitgangspunten voor het kasbeheer zijn:

1. De treasurer streeft naar een efficiënt en doelmatig rekeningbeheer met zo weinig mogelijk versnippering over verschillende banken;
2. De treasurer mag kortlopende middelen (< 1 jaar) aantrekken wanneer er een liquiditeitsbehoefte is ontstaan, rekening houdend met artikel 3 lid 1 en 3 van dit treasury statuut;
3. Toegestane instrumenten voor kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening courant.

Artikel 9. Vermogensbeheer (> 1 jaar)

Taken en uitgangspunten voor het vermogensbeheer zijn:

1. De treasurer streeft naar een zo voordelig mogelijke leningenportefeuille en een spreiding in de looptijden waardoor de kans op het overschrijden van de renterisiconorm wordt geminimaliseerd;
2. De treasurer mag langlopende leningen (> 1 jaar) aantrekken wanneer niet (meer) kan worden voldaan aan artikel 3 lid 1 en 3 van dit treasury statuut. De liquiditeitsplanningen dienen ter ondersteuning van dit besluit;
3. De treasurer vraagt toestemming van de manager en het bestuur voordat een langlopende geldlening wordt afgesloten. Deze toestemming is schriftelijk of in de mail vastgelegd;
4. De treasurer informeert het dagelijks bestuur achteraf over de afgesloten langlopende geldlening;
5. De treasurer vraagt schriftelijk of per mail offertes bij minimaal 3 aanbieders (incl. de BNG) voordat een langlopende geldlening wordt afgesloten en kiest voor de aanbieder met de gunstigste voorwaarden;
6. Een langlopende geldlening mag niet hoger zijn dan €5 miljoen per geldlening;
7. Leningen worden uitsluitend aangetrokken voor de uitoefening van de publieke taak;

Artikel 10. Geldstromenbeheer

Om de kosten van het geldstromenbeheer te beperken wordt:

1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op elkaar en op de liquiditeitsplanning af te stemmen (totaal financiering). Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen;
2. Het aantal bankrekeningen zoveel mogelijk te beperken;
3. Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank.

Artikel 11. Relatiebeheer

1. De BNG-bank wordt aangewezen als huisbankier van de BVO H2O;
2. Financiële instellingen waarmee de BVO H2O een relatie onderhoudt moeten onder toezicht van De Nederlandse Bank (DNB) of onder toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB) vallen;
3. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen. Wanneer zij niet vergunning plichtig zijn dan moeten zij dit kunnen beargumenteren.

Artikel 12. Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle

In het kader van de financieringsfunctie gelden de volgende algemene uitgangspunten op het gebied van administratieve organisatie en interne controle:

1. De uitvoering van de financieringsfunctie is rechtmatig en doelmatig;
2. De treasuryactiviteiten worden adequaat uitgevoerd en bijgestuurd;
3. De juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie is verzekerd;
4. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - Iedere transactie wordt door minimaal twee medewerkers geautoriseerd;
 - De uitvoering en controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
 - De uitvoering en registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.
5. Tegenpartijen wordt opdracht gegeven de bevestiging van iedere transactie te versturen naar Financiën zonder tussenkomst van de personen die bevoegd zijn tot het sluiten van de transacties;
6. De transacties worden onmiddellijk zichtbaar geregistreerd (incl. archivering brondocumenten) door de medewerker die de transactie heeft afgesloten (veelal de treasurer) en periodiek gecontroleerd door de medewerker die belast is met de interne controle.

Artikel 13. Informatievoorziening algemeen bestuur

Met betrekking tot de treasury-activiteiten verstrekt het bestuur minimaal twee maal per jaar inzicht in de vorm van een financieringsparagraaf bij de programmabegroting en in de programmarekening. In deze paragraaf worden de beleidsvoornemens en de uitvoering van het beleid op het gebied van de financieringsfunctie opgenomen.

Artikel 14. Inwerkingtreding en citeertitel

1. Dit statuut treedt in werking met terugwerkende kracht op 1 januari 2024;
2. Dit statuut wordt aangehaald als: 'Treasurystatuut Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O.

Aldus vastgesteld in de vergadering van het algemeen bestuur van 7 november 2024.

Het Algemeen Bestuur,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'B. Engberts', written over a horizontal line.

B. Engberts,
Voorzitter bestuur Bedrijfsvoeringsorganisatie H2O.