

Treasurystatuut 2018

Vastgesteld AB VRK xxxxxx

Eerder vastgesteld: 9 november 2015

Besluit:

- Vaststellen Treasurystatuut 2018
- Intrekken van het Treasurystatuut 2015

Wettelijke grondslag(en) waarop de regeling is gebaseerd

- Wet financiering decentrale overheden FIDO
- Regeling Schatkistbankieren decentrale overheden

Treasurystatuut

Artikel 1: doelstellingen van de treasuryfunctie

De treasuryfunctie van de Veiligheidsregio Kennemerland dient tot:

1. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities.
2. Het beschermen van het vermogen van de veiligheidsregio tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, valutarisico's en liquiditeitsrisico's.
3. Het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van geldstromen en financiële posities.
4. Het optimaliseren van het renteresultaat binnen de kaders van de Wet Fido en aanvullende regelgeving en richtlijnen van dit treasurystatuut.

Artikel 2 Algemene uitgangspunten uitzettingen van middelen en aantrekken van gelden

1. De veiligheidsregio kan middelen uitzetten en aantrekken uit hoofde van de treasuryfunctie indien deze transacties een prudent karakter hebben en niet zijn gericht op het genereren van inkomsten.
2. Bij risicobeheer wordt gestreefd naar beperking van het renterisico op de lange en korte schuld
 - a. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform de Wet Fido. De kasgeldlimiet begrenst de omvang van financieringen korter dan 1 jaar. De kasgeldlimiet is vastgesteld op 8,2% van het begrotingstotaal van de Veiligheidsregio.
 - b. De renterisiconorm wordt niet overschreden conform de Wet Fido, De renterisiconorm heeft als effect dat de herfinanciering van langlopende leningen niet ineens plaatsvindt, maar over een periode van minimaal 5 jaar wordt gespreid.
3. Het drempelbedrag wordt gemiddeld per kwartaal niet overschreden. Het drempelbedrag is het bedrag wat maximaal aan het einde van de dag op de rekening-courant mag staan buiten de schatkist.
4. De omvang en de looptijd van nieuwe financieringen worden afgestemd op de bestaande financiële positie, de liquiditeitsplanning en de rentevisie.
5. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan
6. Valutarisico's worden uitgesloten door alleen financieringen aan te gaan in euro's.
7. De VRK streeft naar spreiding in de rente typische looptijden van leningen.

8. Het kader voor de omvang van het aantrekken van geld dient verbonden te zijn met de begroting. In de financieringsparagraaf van de programmabegroting wordt het maximaal benodigd mandaat voor het aantrekken van lang geld en kasgeldleningen voor het desbetreffende begrotingsjaar opgenomen. Het overzicht liquiditeitsplanning en financieringsbehoefte onderbouwt het maximaal benodigd mandaat.

Artikel 2 Uitzetten van gelden

1. Uitzettingen worden gedaan conform de Wet verplicht schatkistbankieren en de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden. De gelden worden bij de schatkist aangehouden op een rekening-courant.

Artikel 3 Aantrekken van gelden (financieringen)

Bij het aantrekken van financieringen zijn de volgende uitgangspunten van toepassing

1. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen met een looptijd van korter dan 1 jaar zijn daggeldleningen, kasgeldleningen, krediet in rekening courant, en onderhandse leningen.
2. De VRK vraagt prijsopgaven op bij minimaal drie financiële instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken.
Gekozen wordt voor de financiële instelling waarbij de lening de laagste lasten oplevert.
3. De VRK heeft een financieringsovereenkomst voor rekening-courant gesloten. In deze overeenkomst is sinds 1 januari 2015 een gehoudenheidsartikel opgenomen:

De Bank is in beginsel bereid om te voorzien in de financieringsbehoefte van de Cliënt door Vaste Geldlening(en) u/g en/of Variabel Rentende Geldlening(en) u/g te verstrekken, gelijk de Cliënt in beginsel bereid is deze geldleningen met de Bank aan te gaan. De Cliënt zal met betrekking tot de financieringsbehoefte offerte bij de Bank aanvragen. Indien de condities van de Bank niet naar wens zijn van de Cliënt zal de Cliënt de Bank in de gelegenheid stellen een hernieuwde offerte uit te brengen, één en ander onder mededeling onder welke condities hij de geldlening met de Bank wenst aan te gaan.

Er zal conform bovengenoemde "Reboundregeling" gehandeld worden.

4. Financiële instellingen dienen onder Nederlands of Europees toezicht te vallen zoals De Nederlandsche Bank of de Autoriteit Financiële Markten (AFM).
5. De rating van de financiële instellingen moet ten minste een A-rating zijn. Deze rating moet zijn afgegeven door twee van de volgende erkende ratingbureau 's: Moody's Standard & Poors, Fitch of DBRS.

Artikel 4 Betalingsverkeer

1. Het liquiditeitsgebruik wordt beperkt door geldstromen in relatie tot de liquiditeitsplanning op elkaar af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om een tijdige nakoming van verplichtingen te kunnen garanderen.
2. Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door een bank

Bijlage I Administratieve organisatie en interne beheersing

Artikel 1: uitgangspunten administratieve organisatie en interne beheersing

Bij de uit te voeren treasury activiteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:

1. Iedere transactie wordt door minimaal twee verschillende functionarissen uitgevoerd (het vierogenprincipe)
2. De uitvoering en controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen

Artikel 2 verantwoordelijkheden

De taken en verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie staan in onderstaande tabel gedefinieerd:

Functie	Verantwoordelijkheid
Algemeen Bestuur	Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het beleid en de beleidskaders in het treasurystatuut. Het vaststellen en houden van toezicht op de uitvoering van het treasurybeleid aan de hand van de financieringsparagraaf in de programmabegroting en het jaarverslag.
Directie	Het verstrekken van een geldlening of het lenen van geld De directie is bevoegd tot het ondertekenen van financiële contracten voortvloeiend uit de treasury functie.
Controller	Het controleren van de volledigheid, betrouwbaarheid en de rechtmatigheid van treasury-activiteiten door het verrichten van interne controle activiteiten.
Hoofd Financiën	<ul style="list-style-type: none">• Goedkeuren finaal voorstel bankier (binnen overeengekomen tijdsbestek) voor de aan te trekken financiering• Eindverantwoordelijke voor de kwaliteit van de informatievoorziening over treasury in de begroting en verantwoording instrumenten.
Treasurer ¹	<ul style="list-style-type: none">• Opstellen liquiditeitsprognose• Opstellen voorstel voor de aan te trekken financiering<ul style="list-style-type: none">o Omvang, looptijd, aflossingsvorm• Opvragen offertes• Bevoegd tot het afsluiten van geldleningen bij de huisbankier (als vervolg op goedkeuring Hoofd Financiën)

Artikel 3 Bevoegdheden

In onderstaande tabel staan bevoegdheden met betrekking tot treasury activiteiten alsmede de daarbij benodigde autorisatie.

¹ Treasurer. Treasury is als specifieke taak toegewezen aan een Adviseur Financiële Informatievoorziening.

	Bevoegde functionaris (voorbereiding)	Bevoegde functionaris (autorisatie)
Het aantrekken van geldleningen	Treasurer ¹	Hoofd Financiën
Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Financiële administratie (coördinator, medewerker)	2 ^e handtekening door financieel adviseur (3 financieel adviseurs zijn bevoegd)
Bankrekeningen openen, sluiten en wijzigen	Treasurer	Hoofd Financiën
Bankcondities en tarieven afspreken	Treasurer	Hoofd Financiën

Artikel 4 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	Informatie-verstrekker	Informatie-ontvanger
Opstellen van de financieringsparagraaf bij de begroting	Jaarlijks	Treasurer	Algemeen Bestuur
Opstellen van de financieringsparagraaf bij de jaarrekening	Jaarlijks	Treasurer	Algemeen Bestuur
Opstellen liquiditeitsprognose inclusief overzicht opgenomen en uitgezette gelden	Halfjaarlijks	Treasurer	Hoofd Financiën Directie Controller
Overzicht bankstanden	maandelijks	Coördinator financiële administratie	Treasurer

¹

Bijlage II Begrippenkader

Daggeldlening	Opgenomen of uitgezette middelen voor onbepaalde tijd die dagelijks gewijzigd kunnen worden.
Derivaten	Financiële derivaten zijn beleggingsinstrumenten die hun waarde ontleen aan de waarde van een ander goed, zoals aandelen en olie. Het andere goed wordt ook wel de onderliggende waarde genoemd. De voornaamste soorten derivaten zijn opties, futures, swaps en forwards. Men gebruikt financiële derivaten om risico's te verkleinen of juist te speculeren.
Deposito	Geldbedrag dat aan een financiële instelling wordt toevertrouwd voor een bepaalde periode tegen een bepaalde rentevergoeding. Gedurende de afgesproken periode kan niet vrij over dat geld worden beschikt.
Drempelbedrag	Het drempelbedrag wordt bepaald op basis van het begrotingstotaal van het openbaar lichaam. En is het bedrag wat maximaal aan het einde van de dag op de rekening-courant mag staan buiten de schatkist.
Financiering	Het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal een jaar. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vreemd vermogen.
Geldstromenbeheer	Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer).
Intern liquiditeitsrisico	De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitsplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen.
Kasgeldleningen	Niet verhandelbare leningen voor een vast bedrag en voor een vaste periode (van maximaal twee jaar) tegen een vooraf overeengekomen rentepercentage.
Kasgeldlimiet	De kasgeldlimiet begrenst de omvang van de korte financiering (korter dan een jaar) tot een percentage van het begrotingstotaal bij aanvang van het jaar.
Koersrisico	Het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen.
Kredietrisico	De risico's op een waardedaling van een vordering ten gevolge van het niet (tijdig) na kunnen komen van de verplichtingen door de tegenpartij.
Liquiditeitsplanning	Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid.
Liquiditeitspositie	Omvat het totaal van de rekening-courantsaldi, kasgeld en daggeldleningen og/ug (opgenomen geld en uitgeleend geld).
Onderhandse leningen	Dit zijn leningen waarbij de geldgever (aanbieder) en de geldnemer (vrager) rechtstreeks met elkaar onderhandelen over de voorwaarden van een krediet.
Openbaar lichaam	Onder een Openbaar Lichaam wordt verstaan: provincies; gemeenten; waterschappen; lichamen met een rechtspersoonlijkheid, ingesteld met toepassing van de Wet gemeenschappelijke regelingen; door Onze Ministers aan te wijzen andere bij wet ingestelde lichamen en organen.
Prudent karakter	Het aangaan van financiële transacties met als oogmerk om die financiële waarde te zijner tijd met winst te verkopen, is nadrukkelijk niet toegestaan. Bankachtige activiteiten – het aantrekken en uitzetten

	van middelen met als doel het genereren van inkomsten zijn als gevolg van deze bepaling verboden.
Regeling schatkistbankieren decentrale overheden	Regeling van de Minister van Financiën, Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties en Infrastructuur en Milieu van 5 december 2013 houdende de vaststelling van regels ter uitvoering van het verplicht schatkistbankieren voor decentrale overheden.
Renterisico	Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de Veiligheidsregio door rentewijzigingen
Renterisiconorm	Het doel van de renterisiconorm is het beheersen van de renterisico's bij herfinanciering. De norm is een vastgesteld percentage (20%) van het begrotingstotaal.
Rente typische 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.
Rentevisie	Toekomstverwachting over de renteontwikkeling
Treasuryfunctie	De treasuryfunctie bestaat uit de treasuryfunctionaris en 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, financiering, kasbeheer en debiteuren en crediteurenbeheer.
Uitzettingen	Het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen condities.
Wet verplicht schatkistbankieren	Wijziging van de Wet financiering decentrale overheden in verband met het rentedragend aanhouden van liquide middelen in 's Rijks schatkist (verplicht schatkistbankieren).
Wet Fido	De wet financiering decentrale overheden.