

---

# Treasurystatuut SVHW 2021



SVHW  
Rijksstraatweg 3b  
Postbus 7059  
3286 ZH Klaaswaal  
[www.svhw.nl](http://www.svhw.nl)  
(0186) 57 72 00

## Versie historie

Versie	Datum	Status	Auteur	Controle	Paraaf
0.1	01-04-2021	concept	M. de Reus	P. Wielaard	
0.2	07-05-2021	concept	M. de Reus	J. Melissant	
0.3	24-06-2021	concept	M. de Reus	J. Melissant	
0.4	13-08-2021	concept	M. de Reus	R. Heij	
0.5	23-08-2021	concept	M. de Reus	R. Heij	
0.9	15-09-2012	Bespreek versie DB	M. de Reus	R. Heij	
0.91	09-11-2021	Bespreek versie AC	M. de Reus	R. Heij	
0.92	09-11-2021	Bespreek versie AB	M. de Reus	R. Heij	

## Inhoudsopgave

Treasurystatuut SVHW 2021 .....	4
1. Doelstelling treasurystatuut.....	4
2. Financiële beleidscyclus .....	4
3. Risicobeheer .....	5
3.1 UITGANGSPUNTEN RISICOBEBEER .....	5
3.2 RENTERISICOBEBEER .....	5
3.3 INTERN LIQUIDITEITSRISICOBEBEER .....	5
3.4 VALUTARISICOBEBEER .....	5
3.5 RELATIEBEBEER .....	5
4. Financiering .....	6
4.1 AANTREKKEN VAN KORT VERMOGEN .....	6
4.2 AANTREKKEN VAN LANG VERMOGEN .....	6
4.3 LANGLOPENDE UITZETTINGEN – SCHATKISTBANKIEREN .....	7
5. Organisatie van de uitvoering .....	7
6. Saldo- en liquiditeitenbeheer .....	7
7. Administratieve organisatie en interne / externe controle.....	7
8. Overgangs- en slotbepalingen.....	8
Bijlage 1 Begrippenkader.....	9

## Treasurystatuut SVHW 2021

Het Algemeen Bestuur van het Samenwerkingsverband Vastgoedinformatie Heffing en Waardebepaling (SVHW);

Gelet op de bepalingen van de Wet financiering decentrale overheden, de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden en artikel 15 van de Financiële verordening SVHW 2021;

gelezen het voorstel van het Algemeen Bestuur d.d 17 november 2021 (A.B. ...)

### B E S L U I T:

vast te stellen het Treasurystatuut SVHW 2021 waarin de uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en limieten, de organisatorische en administratieve kaders, de informatievoorziening en de overige aspecten van de administratieve organisatie met betrekking tot de treasuryfunctie worden vastgelegd.

## 1. Doelstelling treasurystatuut

Het treasurystatuut heeft tot doel een formeel kader te scheppen waar binnen de financierings- en beleggingsactiviteiten van de organisatie dienen plaats te vinden. In dit statuut wordt ingegaan op de elementen financiële beleidscyclus, risicobeheer, organisatie van de uitvoering en controle. De treasuryfunctie ondersteunt alleen activiteiten die worden ontplooid in het kader van de taken die in de gemeenschappelijke regeling SVHW aan de organisatie zijn opgedragen.

Het treasurystatuut is erop gericht binnen de financiële mogelijkheden van het SVHW een zo hoog mogelijk rendement te verkrijgen op overtollige middelen en zo laag mogelijk rente op schulden, waarbij risico's zo goed mogelijk beheerst worden en in ieder geval beperkt blijven binnen de door het Algemeen Bestuur vastgestelde kaders.

## 2. Financiële beleidscyclus

De organisatie gebruikt de jaarlijkse financiële beleidscyclus voor het vaststellen van het financierings- en beleggingsbeleid, voor het afleggen van verantwoording over dat beleid en voor bijstelling van het beleid door het jaar heen. De beleidscyclus kent een meerjarenraming, begroting, tussentijdse rapportages en een jaarrekening. Deze stukken worden opgesteld door de Financiële administratie en na bespreking met de directeur voorgelegd aan het Algemeen Bestuur ter goedkeuring.

## 3. Risicobeheer

### 3.1 Uitgangspunten risicobeheer

Met betrekking tot het risicobeheer gelden de volgende uitgangspunten:

1. Overtollige liquide middelen worden uitsluitend uitgezet bij de Nederlandse Staat (Schatkistbankieren) of lagere Nederlandse overheden en overheidsinstanties, zoals gemeenschappelijke regelingen en gemeentelijke diensten;
2. Liquide middelen mogen alleen in de vorm van leningen worden uitgezet bij andere openbare lichamen, onder de voorwaarde dat de hoofdsom van de uitzetting wordt gegarandeerd.

Het verstrekken van geldleningen uit hoofde van de publieke taak is nog steeds toegestaan. Het schatkistbankieren geldt alleen voor de overtollige middelen (i.c. de middelen die niet benodigd zijn voor de publieke taak). SVHW verstrekt echter geen leningen en garanties uit hoofde van de publieke taak.

### 3.2 Renterisicobeheer

Met betrekking tot het renterisicobeheer gelden de volgende uitgangspunten:

1. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform wet Fido;
2. De renterisiconorm wordt niet overschreden conform wet Fido;
3. Nieuwe leningen/uitzettingen/vervroegde aflossingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning.

### 3.3 Intern liquiditeitsrisicobeheer

De treasury activiteiten zijn gebaseerd op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot één jaar), alsmede een meerjarige liquiditeitenplanning met een looptijd van 4 jaar.

### 3.4 Valutarisicobeheer

Met betrekking tot intern valutarisicobeheer geldt het uitgangspunt dat valutarisico's bij het SVHW worden uitgesloten door uitsluitend verplichtingen aan te gaan en gelden aan te trekken en uit te zetten in euro's (€).

### 3.5 Relatiebeheer

SVHW beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten bij betrouwbare relaties. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:

1. Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te beschikken over een AA-rating;
2. Financiering en het aantrekken van gelden korter dan één jaar wordt uitsluitend aangetrokken bij financiële instellingen die tenminste beschikt over een AA-rating, afgegeven door tenminste twee ratingbureaus. Bovendien dient de geldgever ingeschreven te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) in Nederland;
3. Financiële ondernemingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen statutair in Nederland te zijn gevestigd. Bovendien dienen zij onder Nederlands toezicht te vallen, zoals De Nederlandsche Bank en de Verzekeringskamer;
4. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de AFM (Autoriteit Financiële Markten) in Nederland en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

## 4. Financiering

### 4.1 Aantrekken van kort vermogen

Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van korter dan één jaar gelden de volgende uitgangspunten:

1. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat, kan SVHW kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt op basis van de gemiddelde liquiditeitspositie van drie achtereenvolgende kwartalen de kasgeldlimiet niet overschreden;
2. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, krediet limiet op rekening courant en kasgeldleningen.

### 4.2 Aantrekken van lang vermogen

Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten:

1. Financieringen worden enkel aangetrokken ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak;
2. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne financieringsmiddelen te gebruiken teneinde de renterisico's en het renteresultaat te optimaliseren;
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn: onderhandse geldleningen en obligatieleningen. Daarnaast is het toegestaan nieuwe producten te gebruiken die door een externe deskundige organisatie zijn voorzien van een Fido-proof verklaring;
4. Het aantrekken van financiering geschiedt tegen zo gunstig mogelijke condities en de financiering wordt zodanig gekozen dat deze past binnen het risicobeleid;
5. Er moeten offertes worden aangevraagd bij minimaal 2 verschillende instellingen waaronder de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) alvorens een financiering wordt aangetrokken. Deze (mondelijke) offertes worden schriftelijk vastgelegd.

### 4.3 Langlopende uitzettingen – Schatkistbankieren

1. Door de invoering van het verplicht schatkistbankieren mogen overtollige liquide middelen (boven het drempelbedrag) van het SVHW alleen in rekening-courant en via deposito's bij de schatkist worden aangehouden. Wel is het mogelijk om als decentrale overheden gebruik te maken van elkaars overliquiditeit. Hierbij worden de richtlijnen en grensbedragen zoals genoemd in de wet Fido in acht genomen;
2. Het drempelbedrag schatkistbankieren van het SVHW is gelijk aan het wettelijk voorgeschreven percentage van het begrotingstotaal (thans vastgelegd op 0,75% tot 1 juli 2021, daarna 2%).

## 5. Organisatie van de uitvoering

1. De controller bereidt het aantrekken van leningen voor. Voor leningen met een omvang van meer dan € 5.000.000,-- is goedkeuring vereist van het Dagelijks Bestuur en daaronder van de directeur. Na goedkeuring van het Dagelijks Bestuur respectievelijk de directeur vraagt de controller offertes op. De controller bespreekt deze offertes met de directeur, waarna zij de keuze vastleggen en hiervoor tekenen. Hiermee wordt het "vier ogen principe" gegarandeerd;
2. De Financiële administratie is verantwoordelijk voor de administratieve vastlegging en afhandeling van de transacties. Alle relevante gegevens en originele documenten worden bewaard in het (digitale) archief;
3. De verantwoordelijkheid voor de interne controle op de financieringsactiviteiten ligt bij de medewerker interne controle. Deze medewerker rapporteert aan de directie.

## 6. Saldo- en liquiditeitenbeheer

Voor het saldobehaar en het liquiditeitenbeheer gelden de volgende specifieke richtlijnen:

1. SVHW streeft naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities;
2. De geldstromen worden 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;
3. Contante geldstromen worden zoveel mogelijk beperkt;
4. Er wordt een minimaal aantal bankrekeningen aangehouden met het oog op transparantie en efficiëntie van de bankrekeningenstructuur. Het betalingsverkeer wordt hiertoe zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank

## 7. Administratieve organisatie en interne / externe controle

1. Door of namens de controller worden van het vastgestelde beleid en alle plannen, nota's en besluiten zorgvuldig (digitale) dossiers aangelegd. De Financiële administratie is verantwoordelijk voor het aanleggen van dossiers met de originele documenten en eventuele andere documenten met betrekking tot de uitgevoerde transacties;
2. Bij de uit te voeren treasury activiteiten inclusief de gemandateerde activiteiten en de in volmacht gegeven activiteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
  - a) iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe);

- b) de uitvoering en de controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
  - c) de registratie en de fiattering voor betaling in de financiële administratie gebeurt door afzonderlijke functionarissen.
3. De financieel medewerker, die belast is met de interne controle op de uitvoering van de financierings- en beleggingstaak, en de externe accountant hebben te allen tijde toegang tot de dossiers van het (digitale) archief. Regelmatig voert de financieel medewerker controles uit op de beleidsvaststelling, uitvoering, vastlegging, rapportage en op de toepassing en toepasselijkheid van dit treasurystatuut in het algemeen. De directie geeft hiertoe opdracht en beoordeelt de resultaten van de interne controle.

## 8. Overgangs- en slotbepalingen

1. Inwerkingtreding  
Dit statuut treedt in werking met ingang van 1 januari 2022 en heeft een geldigheidsduur van vier jaar, tenzij gewijzigde omstandigheden een tussentijdse wijziging noodzaken.
2. Intrekken oude verordening  
Het oude Treasurystatuut SVHW , vastgesteld door het Algemeen bestuur op 28 juni 2010, wordt ingetrokken.
3. Citeertitel  
Deze regeling kan worden aangehaald als “Treasurystatuut SVHW 2021”.

Aldus vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur SVHW van **XXX 2021**.

de directeur,

de voorzitter,

R.S. Heij MBA

drs. P.J. van Leenen





- 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 als gevolg van het onvermogen te betalen of tekort;
- Liquiditeitenbeheer Het financieren en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar;
- Liquiditeitenplanning Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid;
- Liquiditeitsrisico De risico's waarbij SVHW op enig moment niet in zijn liquide behoefte kan voorzien, doordat er geen aanbieder op de financiële markt beschikbaar is dan wel SVHW wettelijk beperkt wordt bij het aantrekken van geld;
- Offerte Het op verzoek aanbieden van een leverantie. Dit kan op diverse manieren geschieden. Bijvoorbeeld schriftelijk, per mail, via internet telefoon en dergelijke;
- Omslagrente Een berekeningsmethodiek waarbij de totale netto rentekosten van zowel de vreemde als de eigen financieringsmiddelen worden omgeslagen over de totale investeringen;
- Projectfinanciering Een lening die extern is aangetrokken specifiek ten behoeve van de financiering van een specifiek project of activiteit. In tegenstelling tot integrale financiering;
- Publieke taak De overheid kan / mag iets tot haar publieke taak rekenen wanneer het particuliere bedrijfsleven niet of tegen bijzonder hoge kosten in een voorziening voorziet, waardoor deze niet of voor velen niet bereikbaar is. De wet Fido geeft aan het begrip publieke taak een beperktere invulling; bankachtige activiteiten (het aantrekken en uitzetten van middelen met als doel het genereren van inkomen) zijn verboden;
- Rating De inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuldpapier;
- Rekening courant Lopende rekening bij een bank;
- Renterisico Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten door rentewijzigingen;
- Renterisiconorm Een bij de aanvang van enig jaar op basis van de Wet Fido gefixeerd percentage van het begrotingstotaal van SVHW dat bij de realisatie niet mag worden overschreden;
- 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;
- Rentevisie Toekomstverwachting over de renteontwikkeling;
- Saldobeheer Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen;
- Schatkistbankieren (SKB) Het verplicht aanhouden van overtollige liquide middelen bij het ministerie van Financiën, waarbij het niet langer mogelijk is om financiële

- geldmiddelen en vermogen bij private partijen buiten de schatkist aan te houden. De middelen die een decentrale overheid in de schatkist aanhoudt blijven beschikbaar voor de uitoefening van hun publieke taak;
- 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, financiering, 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;
  - Vast schuld Leningen met een looptijd van groter dan 1 jaar;
  - Vlottende schuld Leningen met een looptijd van kleiner dan 1 jaar.