

## **Risicobeheer**

### **III      Uitgangspunten risicobeheer**

Artikel 3.

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. De gemeente verstrekt geen leningen aan derden. Ook zullen geen leningen worden gegarandeerd voor derden.
2. De gemeente kan middelen uitzetten uit hoofde van de treasuryfunctie indien deze uitzettingen een prudent karakter hebben en niet zijn gericht op het genereren van inkomen door het lopen van overmatig risico. Het prudente karakter van deze uitzettingen wordt gewaarborgd middels de richtlijnen en limieten van dit treasurystatuut;  
Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.

Bovenstaand tekstdeel als volgt te wijzigen in:

### **III      Uitgangspunten risicobeheer**

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. Bij de uitvoering van alle treasuryactiviteiten dienen de regels en bepalingen van dit treasurystatuut, de Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido), de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Rudo) en de Regeling verplicht schatkistbankieren in acht te worden genomen.
2. De gemeente mag alleen leningen verstrekken of garanties afgeven als er in de uitvoering van een publieke taak een gemeentelijke samenwerking met derden plaatsvindt of als er in de uitvoering van een publieke taak een substantieel publiek belang wordt gediend. Een lening is bij voorkeur gebaseerd op een gemeentelijk verordening.
3. De gemeente kan middelen uitzetten uit hoofde van de treasuryfunctie als deze uitzettingen een prudent karakter hebben en niet zijn gericht op het genereren van inkomsten door het lopen van overmatig risico. Het prudente karakter van deze uitzettingen wordt gewaarborgd middels de richtlijnen en limieten van dit treasurystatuut;
4. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.

Toelichting wijziging artikel 3

#### **Artikel 3 lid 2**

De wet stelt geen eisen aan het verstrekken van leningen en garanties uit hoofde van de publieke taak. Wel wordt in de toelichting op de Wet Fido het volgende aangegeven: "Het gemeentebestuur bepaalt de publieke taak"

De toevoeging dat de lening bij voorkeur gebaseerd moet zijn op een gemeentelijke verordening is er op gericht ongewenste precedentwerking zoveel mogelijk te voorkomen. Daarnaast wordt hiermee de rol van de Raad gewaarborgd. In het incidentele geval dat het college overweegt buiten de verordening om een lening te verstrekken, dan wordt de Raad in zulke gevallen via de voorhangprocedure (mogelijkheid tot het geven van wensen en bedenkingen door de Raad) betrokken.

#### **Artikel 3 lid 3**

Conform de Wet Fido, dienen uitzetting uit hoofde van treasury een prudent karakter te hebben. In de Wet Fido en de bijbehorende ministeriële regelingen wordt het begrip "prudent" nader uitgewerkt. Het aangaan van financiële transacties met als oogmerk die financiële waarden te zijnen rijd eventueel met winst te verkopen, is nadrukkelijk niet toegestaan.

Het uitzetten van overtollige middelen is door het Rijk beperkt. De gemeenten kunnen hun overtollige middelen in de vorm van een lening uitzetten bij andere openbare lichamen,. De overtollige liquide middelen dienen in principe in de rijkskas gestort te worden.

**Artikel 3 lid 4**

Derivaten zijn financiële instrumenten die hun bestaan ontleen aan een bepaalde onderliggende waarde. Derivaten kennen een breed toepassingsgebied en worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren. De Wet Fido stelt dat derivaten uitsluitend mogen worden gebruikt ter beperking van financiële risico's. Gezien de (mogelijke) complexiteit van derivaten en de beperkte kennis binnen de organisatie omtrent dergelijke instrumenten, zal geen gebruik worden gemaakt van derivaten.