

AGP 10 ABVRBN 20180704, bijlage 1

**Treasurystatuut Veiligheidsregio
Brabant-Noord 2018**

Inhoudsopgave

<u>1</u>	<u>DOEL, POSITIE EN UITGANGSPUNTEN VAN DE TREASURYFUNCTIE</u>	3
	ARTIKEL 1 DOEL TREASURYSTATUUT	3
	ARTIKEL 2 ROLLEN EN POSITIE TREASURYFUNCTIE	3
	ARTIKEL 3 DOELSTELLINGEN EN KADERS	4
<u>2</u>	<u>RISICOPROFIEL</u>	4
	ARTIKEL 4 HOUDING FINANCIËLE RISICO'S	4
<u>3</u>	<u>RICHTLIJNEN VOOR UITVOERING VAN HET BELEID</u>	4
	ARTIKEL 5 SCHATKISTBANKIEREN	4
	ARTIKEL 6 RENTERISICOBEBEER	4
	ARTIKEL 7 KASGELDLIMIET	5
	ARTIKEL 8 RENTERISICONORM	5
	ARTIKEL 9 PARAGRAAF FINANCIERING	5
	ARTIKEL 10 DOELSTELLING INTERN LIQUIDITEITSRISICOBEBEER	5
	ARTIKEL 11 UITGANGSPUNTEN INTERN LIQUIDITEITSRISICOBEBEER	5
	ARTIKEL 12 DOELSTELLING VALUTARISICOBEBEER	5
	ARTIKEL 13 UITGANGSPUNTEN VALUTARISICOBEBEER	5
<u>4</u>	<u>KORTE EN LANGE TERMIJN FINANCIERING</u>	6
	ARTIKEL 14 DEFINITIES KORTE EN LANGE TERMIJN FINANCIERING	6
	ARTIKEL 15 FINANCIERINGSBEPALINGEN	6
<u>5</u>	<u>RELATIEBEBEER</u>	6
	ARTIKEL 16 AFNEMEN FINANCIËLE DIENSTEN	6
<u>6</u>	<u>DE TOEZICHTHOUDER (GEDEPUTEERDE STATEN VAN DE PROVINCIE NOORD-BRABANT)</u>	6
	ARTIKEL 17 INFORMATIEVERSTREKKING TOEZICHTHOUDER	6
<u>7</u>	<u>HET CENTRAAL BUREAU VOOR DE STATISTIEK</u>	7
	ARTIKEL 18 INFORMATIEVERSTREKKING CBS	7
<u>8</u>	<u>INWERKINGTREDING</u>	7

Het Algemeen Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Veiligheidsregio Brabant-Noord (hier na te noemen: Veiligheidsregio Brabant-Noord)

gelet op:

de Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido)

en

de Wijzigingswet wet financiering decentrale overheden (verplicht schatkistbankieren)

en

de Wet houdbare overheidsfinanciën (wet Hof)

en

de Gemeentewet (artikel 212, lid 2, sub c)

en

de Financiële verordening Veiligheidsregio Brabant-Noord

besluit:

- in te trekken van het Treasurystatuut 2014 voor de Veiligheidsregio Brabant-Noord;
- vast te stellen het Treasurystatuut 2018 voor de Veiligheidsregio Brabant-Noord.

Reikwijdte Treasurystatuut:

Het Treasurystatuut is van toepassing op de gehele organisatie van de Veiligheidsregio – met uitzondering van de Geneeskundige Hulpverleningsorganisatie in de Regio (GHOR) en de Meldkamer Oost Brabant (MKOB)¹.

1 Doel, positie en uitgangspunten van de treasuryfunctie

Artikel 1 doel Treasurystatuut

Het Treasurystatuut van de VRBN schept een formeel kader voor het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële geldstromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's.

In algemene zin dient het financieel beleid bij te dragen aan het uitvoeren van de publieke taak. Meer specifiek zal de financiële continuïteit van de VRBN op korte en lange termijn gewaarborgd dienen te worden.

Artikel 2 rollen en positie treasuryfunctie

Het treasurybeleid, het beleid dat wordt vastgelegd in dit Treasurystatuut, wordt voorbereid door de ambtelijke organisatie van Veiligheidsregio Brabant-Noord. Het Algemeen bestuur van de Veiligheidsregio stelt (wijzigingen in) het Treasurystatuut vast.

De daadwerkelijke uitvoering van de treasury-activiteiten is belegd bij Brandweer Brabant-Noord. Aan de regionaal commandant van de brandweer is hiertoe een mandaat verstrekt namens het Dagelijks Bestuur.

Ten behoeve van de uitvoering van de treasuryfunctie zijn steeds ten minste drie functionarissen betrokken, waardoor zoveel mogelijk inhoud wordt gegeven aan functiescheiding: de uitvoerende functie (afsluiten van financiële contracten), de controlerende functie en de accorderende functie (bekrachtigen). Dit is conform het bevoegdhedenoverzicht van Brandweer Brabant-Noord.

- De treasuryfunctie wordt uitgevoerd door een adviseur financiën en control.
- De controlerende functie wordt uitgevoerd door de concern controller van de brandweer.
- De accorderende functie wordt uitgevoerd door de regionaal commandant van de brandweer.

¹ Voorheen het Gemeenschappelijk Meldcentrum (GMC).

Voor het aangaan van langlopende geldleningen, het openen van een bankrekening en het instellen van de hoogte van het krediet zijn twee handtekeningen benodigd: één van de regionaal commandant van de brandweer en één van de concern controller van de brandweer.

Artikel 3 doelstellingen en kaders

- 1 Het treasurybeleid is erop gericht om binnen de financiële mogelijkheden van de VRBN de lasten zo veel mogelijk te reduceren op aan te trekken middelen, waarbij de risico's zo goed mogelijk beheerst worden en in ieder geval beperkt blijven binnen de door het bestuur van de Veiligheidsregio vastgestelde kaders.
- 2 Investerings- en deelnemingen die worden gedaan in het kader van de uitvoering van de publieke taak, waarbij bewust risico's worden aanvaard, vallen buiten de kaders van dit Treasurystatuut. Over deze (des)-investerings- en deelnemingen worden in specifieke besluiten van het bestuur van de Veiligheidsregio beslissingen genomen.
- 3 De doelstellingen van het treasurybeleid zijn:
 - a. het verkrijgen en handhaven van toegang tot de vermogensmarkten (geld- en kapitaalmarkt) tegen de scherpst mogelijke condities;
 - b. het zoveel mogelijk beschermen van de organisatie tegen ongewenste financiële risico's zoals rente-, valuta-, koers-, intern liquiditeits- en kredietrisico;
 - c. het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities;
 - d. het realiseren van een flexibel en controleerbaar liquiditeitsbeheer in de organisatie;
 - e. het opzetten en onderhouden van een goede en efficiënte financiële infrastructuur (zoals het ontwikkelen van voldoende kredietfaciliteit bij de huisbank);
 - f. het realiseren van informatie c.q. rapportagestromen ter ondersteuning van het beleid.
- 4 VRBN houdt geen aandelenportefeuille en beleggingsinstrumenten aan. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.

2 Risicoprofiel

Artikel 4 houding financiële risico's

De houding van de VRBN ten aanzien van financieel risico is defensief en risicomijdend. De organisatie houdt hierbij rekening met de renterisiconorm en de kasgeldlimiet, zoals bedoeld in de Wet financiering decentrale overheden. De treasuryfunctie van de VRBN is naar haar aard ondergeschikt aan de uitvoering van de publieke taak. Het risicobeleid zal erop gericht zijn toekomstige risico's inzichtelijk te maken, te beheersen, te verminderen of te verschuiven. De uitvoering van de treasurytaak mag in ieder geval niet leiden tot een vergroting van de risico's voor de VRBN.

3 Richtlijnen voor uitvoering van het beleid

Artikel 5 schatkistbankieren

De treasuryfunctie bankiert binnen de kaders van de Wet financiering decentrale overheden en Regeling schatkistbankieren decentrale overheden.

Artikel 6 renterisicobeheer

1. Renterisicobeheer omvat het beperken van de invloed van (externe-) rentewijzigingen op de financiële resultaten van de Brandweer. De doelstellingen van het renterisicobeheer zijn het minimaliseren van rentekosten. De treasuryfunctie speculeert niet op toekomstige renteontwikkelingen.

2. Nieuwe leningen / uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie, aanwezige leningenportefeuille en een liquiditeitenplanning.

Artikel 7 kasgeldlimiet

De gemiddelde netto vlottende schuld wordt per kalenderkwartaal getoetst aan de kasgeldlimiet. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform de Wet Financiering Decentrale Overheden.

Artikel 8 renterisiconorm

De hoogte van de jaarlijkse verplichte aflossingen en renteherzieningen worden getoetst aan de renterisiconorm. De renterisiconorm wordt - conform de Wet Financiering Decentrale overheden - niet overschreden.

Artikel 9 paragraaf financiering

Conform het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) artikel 9 zijn gemeenschappelijke regelingen verplicht in hun begroting en jaarverslag een paragraaf financiering op te nemen. In de artikelen 13 en 26 van het BBV staat de specifieke informatie vermeld die in deze paragraaf in de begroting en het jaarverslag moet worden opgenomen.

De financieringsparagraaf in de begroting geeft de beleidsplannen voor de treasuryfunctie voor de komende jaren en in het bijzonder voor het eerstkomende jaar weer. Het bevat onder meer gegevens over de algemene ontwikkelingen en de concrete beleidsplannen binnen de kaders van het Treasurystatuut. Het gaat hierbij vooral om de plannen voor het risicobeheer, de gemeentefinanciering (analyse financieringspositie, leningen- en garantieportefeuille en uitzettingsportefeuille) en het liquiditeitenbeheer. Uit de toelichting zal moeten blijken dat de plannen binnen de kaders van de Wet fido en het Treasurystatuut blijven.

De financieringsparagraaf in het jaarverslag geeft in het bijzonder een verschillenanalyse tussen de plannen zoals deze zijn opgenomen in de begroting en de realisatie in het verslagjaar.

Artikel 10 doelstelling intern liquiditeitsrisicobeheer

De doelstelling van het intern liquiditeitsrisicobeheer is het voorkomen dan wel het zoveel mogelijk beperken van gemiste renteopbrengsten dan wel teveel betaalde rente als gevolg van onverwachte wijzigingen in de liquiditeitsplanning.

Artikel 11 uitgangspunten intern liquiditeitsrisicobeheer

Met betrekking tot intern liquiditeitsrisicobeheer geldt het volgende uitgangspunt:

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

Artikel 12 doelstelling valutarisicobeheer

Valutarisicobeheer is het beheersen van risico's die voortvloeien uit de mogelijkheid dat op een bepaald moment de waarde van de vreemde valutastromen, uitgedrukt in eigen valuta, afwijkt van hetgeen verwacht werd op het beslissingsmoment. De doelstelling van het valutarisicobeheer is het voorkomen van valutarisico's bij het aangaan van leningen en uitzettingen.

Artikel 13 uitgangspunten valutarisicobeheer

Met betrekking tot valutarisicobeheer geldt het volgende uitgangspunt:

valutarisico's worden in de organisatie uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken en aan te gaan in Euro's.

4 Korte en lange termijn financiering

Artikel 14 definities korte en lange termijn financiering

Onder de korte-termijnfinanciering wordt verstaan het aantrekken van gelden voor een periode van maximaal een jaar en heeft als doel het voorzien in de korte termijn financieringsbehoefte tegen zo laag mogelijke kosten alsmede het optimaliseren van het rendement op bestaande en toekomstige liquiditeitsoverschotten tegen minimale risico's. Onder langlopende financiering wordt verstaan het voor langer dan één jaar aantrekken van geldmiddelen voor de brandweer met als doel te voorzien in de lange termijn financieringsbehoefte tegen zo laag mogelijke kosten.

Artikel 15 financieringsbepalingen

1. Voor het aantrekken van gelden op de geld- en kapitaalmarkt worden aan tegenpartijen de restrictie gesteld dat het Nederlandse financiële instellingen zijn met ten minste een AA-rating (korte termijn) en AAA-rating (lange termijn) van een gezaghebbend ratingbureau (o.a. Moody's, Standard & Poors of Fitch).
2. Het is expliciet verboden om gelden te lenen met het enkele doel de middelen tegen een hoger rendement uit te zetten.
3. Bij het uitvoeren van financieringstransacties gelden voorts de volgende richtlijnen en limieten:
 - a. teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te beperken wordt:
 - i) het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen binnen de Veiligheidsregio op elkaar en de liquiditeitsplanning af te stemmen;
 - ii) het betalingsverkeer zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd bij de huisbankier;
 - b. geld wordt uitsluitend aangetrokken op basis van een recente liquiditeitsprognose;
 - c. het aantrekken van leningen geschiedt door (ten minste) drie concurrerende offertes bij financiële instellingen aan te vragen;
4. Toegestane instrumenten zijn rekening courant, onderhandse geldleningen en vaste geldleningen

5 Relatiebeheer

Artikel 16 afnemen financiële diensten

De VRBN beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor het afnemen van financiële diensten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:

1. huisbankrelaties en hun bancaire condities worden ten minste ééns in de vier jaar beoordeeld;
2. financiële instellingen dienen onder Nederlands of Europees toezicht te vallen zoals De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten (AFM);
3. tussenpersonen, die eventueel worden ingeschakeld, dienen geregistreerd te staan bij de AFM en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

6 de toezichthouder (Gedeputeerde Staten van de provincie Noord-Brabant)

Artikel 17 informatieverstrekking toezichthouder

Conform de Wet Financiering Decentrale Overheden (FIDO) zal de benodigde informatie worden aangeboden aan de externe toezichthouder, zijnde Gedeputeerde Staten van de Provincie Noord-Brabant.

Deze informatie zal door het bestuur van de Veiligheidsregio worden verzorgd en waar nodig worden toegelicht. Mits daartoe gemandateerd kan de commandant van de Brandweer in de plaats treden van het bestuur van de Veiligheidsregio.

7 het Centraal Bureau voor de Statistiek

Artikel 18 informatieverstrekking CBS

Conform de Wet Financiering Decentrale Overheden (FIDO) zal de benodigde informatie worden aangeboden aan het Centraal Bureau voor de Statistiek.

Deze informatie zal door het bestuur van de Veiligheidsregio worden verzorgd en waar nodig worden toegelicht. Mits daartoe gemandateerd kan een vertegenwoordiger van de brandweer in de plaats treden van het bestuur van de Veiligheidsregio.

8 Inwerkingtreding

Artikel 19 inwerkingtreding

Dit Treasurystatuut treedt met terugwerkende kracht in werking met ingang van 1 januari 2018.

Aldus vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur Veiligheidsregio Brabant-Noord, d.d. 4 juli 2018,

de secretaris
Veiligheidsregio Brabant-Noord,

de voorzitter
Veiligheidsregio Brabant-Noord,

dr.ir. P. Verlaan MCDm

drs. J.M.L.N. Mikkers

Bijlage 1. Begrippenkader

In dit statuut wordt verstaan onder:

Credit rating	Een credit rating is een (in Angelsaksische landen) gebruikte methode om de kredietwaardigheid van de aanvrager van een lening te bepalen. Hij neemt de vorm aan van een getal, waarbij een hoger getal een betere kredietwaardigheid aangeeft. De credit rating is uitsluitend van toepassing op kredieten aan particulieren;
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;
Geldmarkt	De markt waarin financiële transacties met een looptijd korter dan twee jaar plaatsvinden;
Geldstromenbeheer	Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer);
Kapitaalmarkt	Handel in aandelen en obligaties met een relatief lange looptijd;
Kasgeldlimiet	Een bedrag op basis van de Wet fido ter grootte van een percentage van het begrotingstotaal van de Brandweer bij aanvang van het jaar;
Koersrisico	Het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen;
Korte termijn financiering	Financiering korter dan een jaar;
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 insolventie of deficit;
Lange termijn financiering	Financiering langer dan een jaar;
Liquiditeitenbeheer	Het aantrekken en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar;
Liquiditeitenplanning	Een planning waarin de inkomende en uitgaande kasstromen periodiek gemonitord en geprognoseerd worden om inzicht te verkrijgen in het verloop ervan. Zo kan tijdig worden ingespeeld op een (verwacht) tekort of overschot van liquiditeiten;
Liquiditeitspositie	Het verschil tussen inkomsten en uitgaven, uitgedrukt in feitelijke geldstromen: kas-, bank-, en girosaldo;
Liquiditeitsrisico	Liquiditeitsrisico doet zich voor als een partij niet tijdig aan zijn verplichtingen voldoet. Dit kunnen zowel betaal- als leveringsverplichtingen zijn. Dit kan er op zijn beurt toe leiden dat andere partijen of de centrale tegenpartij niet tijdig aan hun eigen verplichtingen kunnen voldoen;
Obligatie	Document waarin staat dat je geld hebt uitgeleend aan een bedrijf of een organisatie;
Rating	De inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuldpapier;
Rentecompensatie	De mogelijkheid om voor de het berekenen van de rente een vorm van compensatie toe te passen tussen debet en creditstanden in het geval dat een cliënt meerdere rekeningen aanhoudt;
Renterisico	Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de Veiligheidsregio door rentewijzigingen;
Renterisiconorm	Een bij de aanvang van enig jaar op basis van de Wet fido gefixeerd percentage van begrotingstotaal van de Brandweer dat bij de realisatie niet mag worden overschreden;
Schatkistbankieren	Schatkistbankieren houdt in dat de tegoeden van decentrale overheden worden aangehouden in de 's Rijks schatkist;
Schuldpapier	Schuldbewijs;
Solvabiliteit	Onder de solvabiliteit van de Brandweer wordt verstaan de mate waarin zij in geval van liquidatie kan voldoen aan haar financiële verplichtingen aan de verschaffers van vreemd vermogen.

Treasuryfunctie	De treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het besturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht op de financiële vermogenswaarden, de financiële stromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's. De treasuryfunctie bestaat met name uit de volgende deelfuncties: risicobeheer, financiering brandweer en kasbeheer;
Uitzetting	Het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen condities en bedingen. Kortlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van één jaar of korter;
Langlopende Uitzettingen	Hebben betrekking op een periode van één jaar of langer;
Valutarisico	Het risico dat een muntsoort, op het moment dat betaling plaatsvindt, meer of minder waard is dan op het moment dat de transactie werd afgesloten.

Bijlage 2. Wet- en regelgeving

Gemeentewet

Artikel 212, lid 2, sub c van de Gemeentewet stelt dat de (financiële) verordening regels vast stelt inzake de algemene doelstellingen en de te hanteren richtlijnen en limieten van de financieringsfunctie.

GR

Conform artikel 35, lid 6, van de Wet gemeenschappelijke regelingen zijn de artikelen 186 tot en met 213 van de Gemeentewet van overeenkomstige toepassing, voor zover daarvan bij of krachtens deze wet niets is afgeweken.

FIDO

Conform artikel 2, lid 1, Wet financiering decentrale overheden kunnen Openbare lichamen uitsluitend ten behoeve van de publieke taak leningen aangaan, middelen uitzetten of garanties verlenen. Voor het overige houden zij hun liquide middelen in 's Rijks schatkist aan.

Notitie Rente

In de Notitie Rente (2017) heeft de Commissie BBV de stellige uitspraak gedaan dat het aantrekken en verstrekken van een lening een treasury-activiteit betreft. De met deze activiteit gepaarde rentelasten en rentebaten behoren op het taakveld treasury. Indien een lening specifiek is aangetrokken voor een project of (door)verstrekking (één op één doorlening), is sprake van projectfinanciering.

In de Notitie Rente (2017) heeft de Commissie BBV de stellige uitspraak gedaan dat de omslagrente wordt berekend door de aan de taakvelden toe te rekenen rente (in Euro's) te delen door de boekwaarde per 1 januari van de vaste activa die integraal zijn gefinancierd. De omslagrente moet vervolgens op consistente en eenduidige wijze worden toegerekend aan de individuele activa. Het is niet toegestaan om per investering of taakveld te differentiëren in het toe te rekenen rentepercentage. Het bij de begroting (voor)gecalculeerde omslagrentepercentage mag binnen een marge van 0,5% worden afgerond. Indien de werkelijke rentelasten in Euro's die over een jaar aan taakvelden hadden moeten worden doorbelast afwijken van de rentelasten in Euro's die op basis van de voorgerecalculeerde renteomslag aan de taakvelden zijn toegerekend, dan kan de Openbaar Lichaam besluiten tot correctie. Correctie wordt verplicht gesteld indien deze afwijking groter is dan 25%.

Het toerekenen van rente aan de taakvelden vindt plaats via het taakveld Treasury. Hiertoe worden alle rentelasten en rentebaten in eerste instantie op het taakveld Treasury geboekt. Dit geldt ook voor de rentelasten en -baten van projectfinanciering.

Schatkistbankieren

Artikel 2 van de Wet financiering decentrale overheden stelt dat:

1. Openbare lichamen uitsluitend ten behoeve van de publieke taak leningen aangaan, middelen uitzetten of garanties verlenen. Voor het overige houden zij hun liquide middelen in 's Rijks schatkist aan.
2. De middelen die een openbaar lichaam in 's Rijks schatkist aanhoudt, blijven beschikbaar voor de uitoefening van zijn publieke taak.
3. In afwijking van het eerste lid kunnen openbare lichamen hun liquide middelen in de vorm van een leningen uitzetten bij andere openbare lichamen, met dien verstande dat openbare lichamen geen leningen kunnen verstrekken aan openbare lichamen ten aanzien waarvan zij met het financiële toezicht zijn belast. Bij regeling van onze Ministers worden met betrekking tot deze leningen nadere regels gesteld.
4. Bij regeling van Onze Ministers kunnen bepaalde middelen uitgezonderd worden van de verplichting deze aan te houden in 's Rijks schatkist.

Artikel 2b van de Wet financiering decentrale overheden stelt dat:

1. Openbare lichamen rente over de liquide middelen ontvangen die zij in 's Rijks schatkist aanhouden. De rente kan niet negatief zijn.
2. Openbare lichamen een rekening-courantovereenkomst met de Staat der Nederlanden hebben, welke van rechtswege tot stand komt op de dag dat deze overeenkomst is

ontvangen door het desbetreffende openbaar lichaam. De overeenkomst luidt overeenkomstig de modelovereenkomst die na overleg met onze Ministers door Onze Minister van Financiën wordt vastgesteld.

3. Onze Minister van Financiën kan na overleg met Onze Ministers regels stellen ten aanzien van de uitvoering van dit artikel.

Artikel 2 van de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden stelt dat:

1. Het openbaar lichaam heeft op eigen naam een tussenrekening bij een of meer banken.
2. Het openbaar lichaam verstrekt aan de staat een machtiging voor de tussenrekening waarmee de staat de zero-balancing kan uitvoeren. Hiertoe ondertekent het openbaar lichaam de bankmachtiging zoals die door de staat ten behoeve van de betreffende bank is opgesteld.
3. De tussenrekening kent een door het openbaar lichaam, in overleg met de staat, vast te stellen intradaglimiet.
4. De tussenrekening mag door het openbaar lichaam alleen voor het doel van zero-balancing worden gebruikt. De minister van Financiën kan een openbaar lichaam toestaan om de tussenrekening ook voor andere doelen dan zero—balancing te gebruiken.
5. Transacties ten laste en ten gunste van de tussenrekening worden door openbare lichamen bij voorkeur niet later dan 15.30 verricht.
6. Alle kosten verbonden aan de tussenrekening die banken in rekening brengen bij het openbaar lichaam komen voor rekening van het openbaar lichaam.

Artikel 7 van de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden stelt dat:

1. Uitgezonderd van de verplichting om in 's Rijks schatkist te worden aangehouden, zijn:
 - a. middelen voor zover deze, gerekend over een kwartaal gemiddeld het drempelbedrag, bedoeld in het tweede lid, niet te boven gaan;
 - b. middelen aangehouden in de fondsen, bedoeld in artikel 15.47 van de Wet milieubeheer;
 - c. middelen op een G-rekening als bedoeld in artikel 1, onder k, van de Uitvoeringsregeling inleners-, keten- en opdrachtgeversaansprakelijkheid 2004.
2. Het drempelbedrag, genoemd in het eerste lid, onder a, wordt bepaald op basis van het begrotingstotaal van het openbaar lichaam. Voor openbare lichamen met een begrotingstotaal kleiner of gelijk aan € 500 miljoen is het drempelbedrag gelijk aan 0,75% van de begrotingstotaal, waarbij het drempelbedrag minimaal € 250.000 bedraagt. Voor openbare lichamen met een begrotingstotaal groter dan € 500 miljoen is het drempelbedrag gelijk aan € 3,75 miljoen, vermeerderd met 0,2% van het deel van het begrotingstotaal.

Kasgeldlimiet

1. Artikel 3.1 van de Wet financiering decentrale overheden stelt dat onze Ministers bij de ministeriële regeling een percentage voor de berekening van de kasgeldlimiet vaststellen. In de uitvoeringsregeling Financiering decentrale overheden, geldend van 05-04-2009 t/m heden, is het kasgeldlimietpercentage voor gemeenschappelijke regelingen vastgesteld op 8,2%.
2. Conform artikel 3.2 van de Wet financiering decentrale overheden geldt voor de kasgeldlimiet een minimumbedrag van € 300.000.
3. Conform artikel 4.1 van de Wet financiering decentrale overheden overschrijdt de gemiddelde netto-vlottende schuld per kwartaal de kasgeldlimiet niet.
4. Conform artikel 4.2 van de Wet financiering decentrale overheden maakt het openbaar lichaam een melding bij de toezichthouder, indien voor het derde achtereenvolgende kwartaal de kasgeldlimiet wordt overschreden, en legt het de kwartaalrapportage en een plan om binnen de kasgeldlimiet te blijven ter goedkeuring voor aan de toezichthouder.

Renterisiconorm

1. Artikel 5.1 van de Wet financiering decentrale overheden stelt dat onze Ministers bij de ministeriële regeling een percentage voor de berekening van renterisiconorm en een minimumbedrag voor de renterisiconorm vast, alsmede regels ten aanzien van de

bepaling van het renterisico op het begrotingstotaal. In de uitvoeringsregeling Financiering decentrale overheden, geldend van 05-04-2009 t/m heden, is het renterisiconormpercentage voor gemeenschappelijke regelingen vastgesteld op 20%. Het minimumbedrag voor de renterisiconorm is vastgesteld op 2.500.000 euro.

2. Conform artikel 6.1. van de Wet financiering decentrale overheden overschrijdt het renterisico op het begrotingstotaal de renterisiconorm niet.
3. Conform artikel 6.2 van de Wet financiering decentrale overheden geeft de toezichthouder, indien door een openbaar lichaam niet wordt voldaan aan het voorgaande lid, het openbare lichaam een aanwijzing om maatregelen te nemen ten einde het renterisico op het begrotingstotaal te verminderen.
4. Artikel 6.3 van de Wet financiering decentrale overheden stelt dat indien het openbare lichaam geen gehoor geeft aan de aanwijzing van de toezichthouder, legt het openbare lichaam een plan om aan het eerste lid te voldoen ter goedkeuring voor aan de toezichthouder. Zolang dit plan niet goedgekeurd dan wel indien blijkt dat het plan niet ten uitvoer wordt gelegd, kan de toezichthouder bepalen dat voor het aangaan van het begrotingstotaal voorafgaande toestemming van de toezichthouder is vereist.

Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden

Artikel 2a van de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden stelt dat:

1. Openbare lichamen gaan geen leningen aan met het enkele doel de aangetrokken gelden tegen een hoger rendement uit te zetten.
2. Openbare lichamen zetten tijdelijk overtollige gelden van aangetrokken leningen voor projectfinanciering uitsluitend uit bij de financiële onderneming waar deze leningen zijn aangegaan, onverminderd artikel 2, eerste en tweede lid.
3. Indien een openbaar lichaam een nettingovereenkomst heeft afgesloten met een financiële onderneming met betrekking tot het uitzetten van tijdelijke overtollige gelden van aangetrokken leningen voor projectfinanciering als bedoeld in het tweede lid, is artikel 2, eerste en tweede lid, niet van toepassing.