

Uitleg t.a.v verstrekken geldleningen i.r.t .het Treasurystatuut Gemeente Maastricht (bijlage Treasurystatuut):

Treasury is het sturen en beheersen van, het verantwoord en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's. Meer concreet gaat het om financiering van het beleid tegen zo gunstig mogelijke voorwaarden en het afdekken van rente- en kredietrisico's. De treasuryfunctie binnen de gemeente Maastricht dient uitsluitend de publieke taak en geschiedt binnen de financiële kaders van de Wet Financiering Decentrale Overheden (Wet Fido), de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo), de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden, het besluit leningvoorwaarden decentrale overheden en van de uitvoeringsregeling Financiering Decentrale Overheden, waarbij prudent beheer een basisvoorwaarde is.

Het treasurystatuut kan beschouwd worden als een nadere uitwerking van artikel 12 van de financiële verordening op de uitgangspunten van het financieel beleid, alsmede voor het financieel beheer en voor de inrichting van de financiële organisatie van de gemeente Maastricht

Beleid ten aanzien van het verstrekken van leningen

De Treasurer heeft de mogelijkheid om leningen te verstrekken aan woningbouwcorporaties die projecten in Maastricht uitvoeren, aan deelnemingen en aan de gemeente Maastricht gelieerde instellingen, mits de aanvrager voldoende zekerheden als onderpand kan inbrengen. Indien deze woningbouwcorporaties, deelnemingen en gelieerde instellingen onvoldoende zekerheden kunnen inbrengen, dan is het verstrekken van een lening een bevoegdheid van het college. Bij de aanvraag voor een lening door een andere dan de hierboven genoemde instellingen ligt de bevoegdheid voor het verstrekken van een lening bij de raad. Voor de funding van deze te verstrekken leningen trekt de Treasurer financieringsmiddelen aan op de geld- of kapitaalmarkt. De te verstrekken leningen kunnen zowel een kortlopend als een langlopend karakter hebben.

Bij het verstrekken van leningen gelden de volgende richtlijnen:

- uitgangspunt is dat de publieke taak moet worden gediend;
- Het verstrekken van geldleningen aan natuurlijke personen is niet toegestaan;
- De aanvrager van een geldlening moet aantonen dat hij via een reguliere commerciële bank geen lening of geen lening tegen aanvaardbare voorwaarden kan krijgen. Hiervoor dient hij tenminste twee bankverklaringen te overleggen waaruit dit blijkt;
- de looptijd van de aangetrokken lening en de te verstrekken lening komt in beginsel overeen;
- de rentefixatietermijn van de aangetrokken lening en de te verstrekken lening komt in beginsel overeen;
- contractbepalingen inzake renteherzieningen en vervroegde aflossingsmogelijkheden van de aangetrokken lening en de te verstrekken lening komen in beginsel overeen;
- de afspraken met de geldnemer worden vastgelegd in een standaard overeenkomst;
- het rentepercentage van de te verstrekken lening wordt gebaseerd op basis van marktconformiteit voor de betreffende aanvrager. In dit kader worden de geldende staatssteunregels in acht genomen;

- het verschil in rentetarief tussen de door de gemeente aan te trekken lening en de door te verstrekken, marktconforme lening (de zogenaamde safe harbour premie) wordt gereserveerd voor eventuele onvoorziene risico's;
- De overeenkomst van de aan te trekken en door te verstrekken lening luiden in euro;
- Voor de aan te trekken financieringsmiddelen (zowel kort als lang) worden minimaal twee partijen benaderd voor een offerte;
- Het verstrekken van leningen aan derden (niet zijnde woningcorporaties, deelnemingen en gelieerde instellingen) alsmede het verstrekken van leningen zonder zekerheidsstelling kan enkel plaatsvinden ná goedkeuring door de raad. Het voorstel aan het college en de raad verloopt (met behulp van de betreffende vakafdeling) via de Treasurer;
- De Treasurer kan tevens leningen verstrekken aan andere openbare lichamen (solvabiliteitsvrije partijen);
- De aanvrager zal – gelet op haar financiële positie – in staat zijn gedurende de gehele looptijd van de lening de rente en aflossing te kunnen betalen. Het risico op budgettaire gevolgen en risico's van non-betaling berust bij de betreffende vakafdeling;
- De aanvrager zal tegemoet komen aan het verzoek van de gemeente informatie te verstrekken over o.a. de statuten, de financiële huishouding, de verzekering van het eventueel ingebrachte onderpand etc.
- Ter meerdere zekerheid van terugbetaling van rente en aflossing worden er (indien mogelijk) zekerheden jegens de gemeente Maastricht gesteld (bijv. recht van 1^e hypotheek). Gemeentelijke subsidies (in gevallen dat de aanvrager van een lening tevens een subsidierelatie heeft met de gemeente) gelden in deze niet als zekerheid;
- Leningen mogen enkel en alleen via de Treasurer worden verstrekt. Leningen worden centraal geadministreerd. Het decentraal verstrekken van leningen is niet toegestaan, tenzij er specifieke besluitvorming door het college of door de raad aan ten grondslag ligt;
- Het verstrekken van hypothecaire leningen aan gemeentepersoneel is niet toegestaan.