

# Treasurystatuut

Treasurystatuut Gemeente Oude IJsselstreek  
Versie College  
Datum 161007  
Corsa 16int00784

Besluitvorming  
College 18 oktober 2016  
Raad 24 november 2016

# Inhoudsopgave

# 1 Inleiding

Per 1 januari 2001 is de Wet financiering decentrale overheden (Wet fido) van kracht. In deze wet zijn de kaders gesteld voor een verantwoorde, prudente en professionele inrichting en uitvoering van de treasuryfunctie van decentrale overheden. De treasuryfunctie wordt hierbij gedefinieerd als:

- *het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op financiële geldstromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's*

Op basis van de Wet fido zijn gemeenten verplicht een treasurystatuut op te stellen. In het treasurystatuut is de beleidsmatige infrastructuur van de treasuryfunctie vastgelegd in de vorm van uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en limieten. Daarbij is rekening gehouden met de bepalingen van de wettelijke kaders vanuit de Wet fido, de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo) en de Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden (Ufdo).

## **Schatkistbankieren**

Sinds 2001 is het treasurystatuut enkele keren geactualiseerd vanwege veranderingen in wet- en regelgeving of in de eigen organisatie.

Nu is het verplicht schatkistbankieren aan de orde. De wet verplicht schatkistbankieren voor decentrale overheden is 15 december 2013 van kracht geworden en daarmee ook de ministeriële regeling waarin een gedetailleerde uitwerking van het schatkistbankieren is opgenomen. De consequenties van het verplicht schatkistbankieren zijn verwerkt in het aangepaste treasurystatuut dat nu ter vaststelling aan u voorligt. De belangrijkste wijziging is dat decentrale overheden verplicht zijn hun overtollige middelen in de schatkist aan te houden. Daarnaast bestaat de mogelijkheid om overtollige middelen onderling uit te lenen waarbij de voorwaarde wordt gesteld dat er geen toezichtrelatie mag bestaan tussen de betrokken decentrale overheden. Een belangrijk gevolg van deelname aan schatkistbankieren is een verdere vermindering van de beleggingsrisico's waaraan decentrale overheden worden blootgesteld.

## **Het treasurystatuut**

Het treasurystatuut begint met het formuleren van het begrippenkader en de doelstellingen van de treasuryfunctie voor de gemeente.

Deze doelstellingen worden vervolgens geconcretiseerd voor de verschillende deelgebieden van treasury: risicobeheer, gemeentefinanciering, relatiebeheer en kasbeheer.

Daarna komen de administratieve organisatie en interne controle van de treasuryfunctie aan de orde. Het accent ligt daarbij op de eenduidigheid over de verdeling van de taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden.

Tot slot leggen wij de uitgangspunten vast voor de informatie die noodzakelijk is om het gehele proces beheersbaar en meetbaar te maken en te houden.

## 2 Treasurystatuut

### I Begrippenkader

Artikel 1:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>In dit statuut wordt verstaan onder</li> </ul>	
Begrip	Uitleg
Agentschap	<ul style="list-style-type: none"> <li>Uitvoerende instantie van het ministerie van Financiën voor het schatkistbankieren;</li> </ul>
Derivaten	<ul style="list-style-type: none"> <li>Financiële instrumenten die hun bestaan ontleen aan een bepaalde onderliggende waarde. De onderliggende waarden kunnen financiële producten, zoals leningen of obligaties zijn. Derivaten worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren;</li> </ul>
Financiering	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vreemd vermogen;</li> </ul>
Geldstromenbeheer	<ul style="list-style-type: none"> <li>Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer);</li> </ul>
Intern liquiditeitsrisico	<ul style="list-style-type: none"> <li>De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen;</li> </ul>
Kasgeldlening	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kasgeldleningen zijn niet verhandelbare leningen voor een vast bedrag en een vaste periode (maximaal 2 jaar) en tegen een vooraf bepaald rentepercentage.</li> </ul>
Kasgeldlimiet	<ul style="list-style-type: none"> <li>Een bedrag op basis van de Wet fido ter grootte van een percentage (8,50%) van het totaal van de jaarbegroting van de gemeente bij aanvang van het jaar;</li> </ul>
Koersrisico	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen;</li> </ul>
Kredietfaciliteiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>Een overeenkomst tussen de bank en haar cliënt, waarbij de bank de cliënt toestaat tot een bepaald bedrag gelden op te nemen ('rood staan') of andere faciliteiten (zoals garanties) te genieten;</li> </ul>
Langlopende geldlening	<ul style="list-style-type: none"> <li>Langlopende geldleningen zijn geldleningen vanaf 2 jaar</li> </ul>
Liquiditeitenbeheer	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het financieren en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar;</li> </ul>
Liquiditeitenplanning	<ul style="list-style-type: none"> <li>Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld per tijdseenheid;</li> </ul>
Rating	<ul style="list-style-type: none"> <li>De inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuldpapier;</li> </ul>
Renterisico	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeente door rentewijzigingen;</li> </ul>
Renterisiconorm	<ul style="list-style-type: none"> <li>Deze norm beoogt het risico van rentewijziging bij herfinanciering van de vaste schuld te beheersen. De norm wordt berekend aan de hand van een gefixeerd percentage (20%) van het begrotingstotaal bij aanvang van het dienstjaar. De norm mag niet worden overschreden;</li> </ul>
Rentetypische looptijd	<ul style="list-style-type: none"> <li>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;</li> </ul>
Rentevisie	<ul style="list-style-type: none"> <li>Toekomstverwachting over de renteontwikkeling;</li> </ul>
Saldobeheer	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen;</li> </ul>
Schatkistbankieren	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het aanhouden van middelen bij het ministerie van Financiën (de schatkist);</li> </ul>
Solvabiliteitsratio van 0%	<ul style="list-style-type: none"> <li>Status die door een bancaire toezichthouder in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (EER) te weten lidstaten van de</li> </ul>

	<p>Europese Unie uitgebreid met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein aan het schuldpapier van een instelling kan worden toegekend. In feite wordt er gekeken naar of in geval van liquidatie de verschaffers van het vreemde vermogen kunnen worden betaald</p>
--	--

Treasuryfunctie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het besturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op: <ul style="list-style-type: none"> <li>- de financiële vermogenswaarden,</li> <li>- de financiële stromen,</li> <li>- de financiële posities en de hieraan verbonden risico's.</li> </ul> </li> <li>• De treasuryfunctie bestaat uit vier deelfuncties: <ul style="list-style-type: none"> <li>- risicobeheer,</li> <li>- gemeentefinanciering,</li> <li>- kasbeheer</li> <li>- en debiteuren- en crediteurenbeheer;</li> </ul> </li> </ul>
Uitzetting	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten tegen vooraf overeengekomen condities en bedingen. <ul style="list-style-type: none"> <li>- kortlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode tot 3 maanden</li> <li>- langlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode vanaf 3 maanden.</li> </ul> </li> </ul>

## II Doelstellingen van de treasuryfunctie

Artikel 2: • De treasuryfunctie van de gemeente heeft als doel	
Begrip	Doel
Middelen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het zorgdragen voor een tijdige beschikbaarheid van middelen door het verkrijgen en handhaven van toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;</li> </ul>
Risico's	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het beschermen van gemeentelijke vermogens- en renteresultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, en liquiditeitsrisico's;</li> </ul>
Kosten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities;</li> </ul>
Rente	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de Wet fido respectievelijk de limieten en richtlijnen van dit treasurystatuut.</li> </ul>

# Risicobeheer

## III Uitgangspunten risicobeheer

Artikel 3: • Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten	
Risico	Uitgangspunt
Leningen/garanties	<ul style="list-style-type: none"><li>• De gemeente mag leningen of garanties uit hoofde van de publieke taak uitsluitend verstrekken aan door de gemeenteraad goedgekeurde derde partijen;</li><li>• In de Wet fido wordt het volgende aangegeven: "De Gemeenteraad bepaalt de publieke taak. De begroting en de begrotingswijzigingen bepalen het budgettaire kader voor de uitoefening van de publieke taak". In dit licht is dus niet taakveld Financiën die het politieke besluit voor dergelijke garanties en leningen voorbereidt. Wel wordt geadviseerd dat het gemeentebestuur advies van het taakveld Financiën inwint voor een beslissing t.a.v. het verstrekken van leningen of garanties uit hoofde van de publieke taak.</li></ul>
Uitzettingen	<ul style="list-style-type: none"><li>• De gemeente kan middelen uitzetten indien:<ul style="list-style-type: none"><li>- deze uitzettingen goed en verstandig overwogen zijn</li><li>- niet zijn gericht op het genereren van inkomen</li><li>- niet zorgen voor overmatig risico</li><li>- de risico's van uitzettingen worden gewaarborgd conform de richtlijnen van artikel 6</li></ul></li></ul>
Hypotheeken	<ul style="list-style-type: none"><li>• Hypotheekverstrekking aan eigen personeel of politieke ambtsdragers is sinds 2009 niet meer toegestaan;</li></ul>
Derivaten	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.</li></ul>

## IV Renterisicobeheer

Artikel 4: • Met betrekking tot het renterisicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten	
Risico	Uitgangspunt
Kasgeldlimiet	<ul style="list-style-type: none"><li>• De kasgeldlimiet, 8,5% van het begrotingstotaal, wordt niet overschreden. Dit is conform de Wet fido.<ul style="list-style-type: none"><li>- Indien de gemeente voor het derde achtereenvolgende kwartaal de kasgeldlimiet overschrijdt, dient de gemeente haar toezichthouder hiervan op de hoogte te stellen en een plan voor te leggen om binnen de kasgeldlimiet te blijven.</li><li>- De berekening van de kasgeldlimiet wordt opgenomen in de paragrafen bij begroting en jaarrekening.</li><li>- Als de kasgeldlimiet wordt overschreden zal (een deel van) de kortlopende schuld moeten worden omgezet in een langlopende schuld;</li></ul></li></ul>
Renterisiconorm	<ul style="list-style-type: none"><li>• De renterisiconorm, 20% van het begrotingstotaal, wordt niet overschreden. Dit is conform de Wet fido.<ul style="list-style-type: none"><li>- De renterisiconorm wordt jaarlijks als onderdeel van de financieringsparagraaf bij de begroting en het jaarverslag opgenomen.</li><li>- Middels de rente risiconorm wordt bepaald welk renterisico de gemeente loopt op haar vaste schuld (leningen met een looptijd langer dan 1 jaar);</li></ul></li></ul>
Nieuwe leningen / uitzettingen	<ul style="list-style-type: none"><li>• Nieuwe leningen/uitzettingen worden afgestemd op<ul style="list-style-type: none"><li>- de bestaande financiële positie en</li><li>- het verwachte investeringsniveau inclusief het grondbedrijf;</li></ul></li></ul>
Rentetypische looptijd	<ul style="list-style-type: none"><li>• De rentetypische looptijd en het rentepercentage van een nieuwe lening wordt zo veel mogelijk afgestemd op de voordeligste rente binnen de geldmarkt.</li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- een langlopende geldlening wordt voor minimaal 10 jaar afgesloten.</li> <li>- wij streven naar een geldlening met een maandelijkse rente en aflossing omdat dit voordeliger en beheersbaarder is.</li> </ul>
Rentevisie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De Bank voor Nederlandse Gemeenten is leidend voor de renteontwikkeling. Wij stellen geen afzonderlijke rentevisie op.</li> </ul>

## V Intern liquiditeitsrisicobeheer

<b>Artikel 5:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Met betrekking tot het interne liquiditeitsrisicobeheer geldt het volgende uitgangspunt</li> </ul>	
<b>Risico</b>	<b>Uitgangspunt</b>
Liquiditeitsrisico	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het maken van een bij voorkeur meerjarige liquiditeitenplanning voor met name investeringsuitgaven en uitgaven binnen de grondexploitatie vermindert het risico dat de gemeente op de korte termijn niet genoeg geld in kas heeft om aan zijn verplichtingen te voldoen .</li> </ul>

## VI Kredietrisicobeheer en uitzettingen

<b>Artikel 6:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Met betrekking tot het kredietrisicobeheer en uitzettingen gelden de volgende algemene uitgangspunten</li> </ul>	
<b>Risico</b>	<b>Uitgangspunt</b>
Schatkistbankieren	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Schatkistbankieren verplicht alle decentrale overheden om hun overtollige liquide middelen aan te houden in de schatkist.</li> <li>• Het drempelbedrag van een positief saldo is 0,75% van de begroting. Op het moment dat het positieve saldo boven het drempelbedrag uitkomt worden de overtollige gelden automatisch overgeboekt naar de schatkist</li> <li>• Een decentrale overheid behoudt, op basis van de wet Fido, de mogelijkheid om leningen te verstrekken en uitzettingen te verrichten uit hoofde van de publieke taak;</li> </ul>
Uitzettingen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mochten er overtollige gelden worden uitgezet dan wordt er uitsluitend gekozen voor instanties: <ul style="list-style-type: none"> <li>- met een triple A rating,</li> <li>- semi-overheden</li> <li>- instellingen waarvoor een solvabiliteitsratio van 0% geldt.</li> </ul> </li> <li>• Daarbij worden de volgende erkende ratingbureau`s geraadpleegd: "Standard &amp; Poors" en "Moody`s";</li> </ul>
Uitzettingsvormen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deposito's</li> <li>• Rekening courant bij niet zijnde BNG Bank</li> <li>• Onderhandse leningen</li> </ul>
Leningen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bij het verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak worden zo mogelijk zekerheden of garanties geëist;</li> <li>• Bij het uitzetten van middelen wordt bij tenminste 3 instellingen een offerte worden opgevraagd.</li> </ul>

## VII Valutarisicobeheer

<b>Artikel 7:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Met betrekking tot het valutarisicobeheer geldt het volgende uitgangspunt</li> </ul>	
<b>Risico</b>	<b>Uitgangspunt</b>
Valutarisico	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Valutarisico's worden in de gemeente uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in de euro`s;</li> </ul>



# Gemeentefinanciering

## VIII Financiering

<b>Artikel 8:</b>	
<ul style="list-style-type: none"><li>Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende algemene uitgangspunten</li></ul>	
<b>Omschrijving</b>	<b>Uitgangspunt</b>
Publieke taak	<ul style="list-style-type: none"><li>Financieringen worden enkel aangetrokken ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak. Het aantrekken van met als doel deze met winstoogmerk te beleggen is door artikel 2 lid 2 van de Wet fido nadrukkelijk niet toegestaan;</li></ul>
Onderhandse lening	<ul style="list-style-type: none"><li>De onderhandse lening, is de enige toegestane leningsvorm bij het aantrekken van financieringen. Onderhandse geldleningen zijn leningen waarbij de voorwaarden van de lening in onderling overleg met de geldgevende partij kunnen worden vastgesteld;</li></ul>
Offertes	<ul style="list-style-type: none"><li>De gemeente vraagt, wanneer alle aanbieders op de geldmarkt ons onder precies de zelfde voorwaarden een aanbieding kunnen doen, offertes op bij minimaal 3 banken of financiële instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken. De resultaten van de overige 2 offertes waarvan geen gebruik wordt gemaakt dienen later bij de uiteindelijke beslissing te worden vermeld.</li></ul>
Geldverstrekker	<ul style="list-style-type: none"><li>Bij onze huisbankier de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) loopt geen rentepunten contract meer maar de gemeente is gehouden om voor de financieringsbehoefte een offerte aan te vragen bij de BNG bank. Indien de condities van de BNG bank niet de voordeligste zijn moet de gemeente de BNG bank in de gelegenheid stellen een hernieuwde offerte uit te brengen. Op basis van de offerte van de goedkopere geldverstrekker geeft de gemeente aan onder welke condities hij de geldlening met de bank wenst aan te gaan.</li></ul>

## IX Relatiebeheer

<b>Artikel 9:</b>	
<ul style="list-style-type: none"><li>De gemeente beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten</li></ul>	
<b>Omschrijving</b>	<b>Uitgangspunt</b>
Bankrelaties	<ul style="list-style-type: none"><li>Bankrelaties en hun bancaire condities worden tenminste eens in de 4 jaar beoordeeld. Ontwikkelingen in de bancaire condities worden bijgehouden en waar mogelijk voordelen per direct doorgevoerd. Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te voldoen aan de eisen die zijn gesteld in artikel 6, Uitzettingen;</li></ul>
Financiële instellingen	<ul style="list-style-type: none"><li>Financiële instellingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands of anderszins EER-toezicht te vallen.</li></ul>
Geldmakelaars	<ul style="list-style-type: none"><li>Geldmakelaars dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen;</li></ul>

# Kasbeheer

## X Geldstromenbeheer

<b>Artikel 10:</b>	
<ul style="list-style-type: none"><li>Om de kosten van het geldstromenbeheer te optimaliseren worden de volgende procedures in acht genomen</li></ul>	
Omschrijving	Uitgangspunt
Betalingen	<ul style="list-style-type: none"><li>Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk uitgevoerd via de BNG hoofdrekening.<ul style="list-style-type: none"><li>crediteuren worden meerdere keren per week betaald via een totaal betaalbestand.</li><li>in geval van spoedbetalingen, BTW afdrachten of betaling sociale premies gebeurt dit door handmatige betalingen via BNG telebankieren;</li></ul></li></ul>
Overige rekeningen	<ul style="list-style-type: none"><li>Banksaldo's van de overige rekeningen worden automatisch naar de BNG hoofdrekening geboekt;</li></ul>
Invorderingen	<ul style="list-style-type: none"><li>Het invorderingstraject bij niet tijdige betalingen voor zowel belasting als overige debiteuren wordt tijdig en structureel verzorgd;</li></ul>

## XI Saldo- en liquiditeitenbeheer

<b>Artikel 11:</b>	
<ul style="list-style-type: none"><li>Voor het saldobehoor en het liquiditeitenbeheer gelden de volgende specifieke richtlijnen</li></ul>	
Omschrijving	Uitgangspunt
Kortlopende liquiditeitsbehoefte	<ul style="list-style-type: none"><li>Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan de gemeente middelen aantrekken. Hierbij wordt de kasgeldlimiet in acht genomen;</li></ul>
Aantrekken kort geld	<ul style="list-style-type: none"><li>Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn:<ul style="list-style-type: none"><li>daggeld,</li><li>kasgeldleningen</li><li>een kredietlimiet/roodstand in rekening courant;</li></ul></li></ul>
Uitzetten kort geld	<ul style="list-style-type: none"><li>Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar zijn:<ul style="list-style-type: none"><li>rekening-courant,</li><li>daggeld,</li><li>spaarrekeningen</li><li>deposito's;</li></ul></li></ul>
Extern uitzetten	<ul style="list-style-type: none"><li>Bij het extern uitzetten van gelden korter dan één jaar zijn slechts de in artikel 6, Uitzettingen, genoemde tegenpartijen en voorwaarden toegestaan;</li></ul>

## Administratieve organisatie en interne controle

### XII Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle

Artikel 12:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>In het kader van de treasuryfunctie gelden de volgende algemene uitgangspunten op het gebied van administratieve organisatie en interne controle</li> </ul>	
Omschrijving	Uitgangspunt
Verantwoordelijkheden	<ul style="list-style-type: none"> <li>De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasuryactiviteiten zijn op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd in artikel 13;</li> </ul>
Bevoegdheden	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bevoegdheden zijn via delegatie en mandaat schriftelijk vastgelegd in het mandaatregeling en in artikel 14;</li> </ul>
Administratieve organisatie en interne controle	<ul style="list-style-type: none"> <li>De administratieve organisatie en interne controle waarborgen dat:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>de uitvoering rechtmatig en doelmatig is;</li> <li>de treasury-activiteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd;</li> <li>de juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie verzekerd zijn;</li> </ul> </li> </ul>
Functiescheiding	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>iedere (groepsgewijze) betaling wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe);</li> <li>gezien de minimale bezetting bij de afdeling financiën geschiedt de registratie, uitvoering en controle in de financiële administratie niet altijd door afzonderlijke functionarissen;</li> </ul> </li> </ul>

### XIII Verantwoordelijkheden

Artikel 13:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>De verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van de gemeente staan in onderstaande tabel gedefinieerd. De genoemde functionarissen vallen allen onder de afdeling Financiën.</li> </ul>	
Functie	Verantwoordelijkheden
De Gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid en limieten.</li> <li>Het vaststellen van de paragraaf financiering in begroting en jaarrekening.</li> <li>Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan.</li> <li>Het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het treasurybeleid.</li> <li>Het uitvoeren van de niet aan het college van B&amp;W overgedragen treasuryactiviteiten.</li> </ul>
Raadsc commissie AFE	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het voorbereiden en uitbrengen van advies over beleidsvoorstellen en rapportages op het gebied van treasury aan de Gemeenteraad;</li> </ul>
Het college van B&W	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid).</li> <li>Het achteraf bekrachtigen van de afgesloten transacties (voor zover de Gemeenteraad dit niet aan zich heeft voorbehouden).</li> <li>Het rapporteren aan de Gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid</li> </ul>
Regievoerder B	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury.</li> <li>Het bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen.</li> <li>Het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie.</li> <li>Het (mede) voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied.</li> <li>Het uitvoeren, toezicht houden, dan wel coördineren van de aan haar/hem gemandateerde treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut en de paragraaf financiering.</li> <li>Invorderingsambtenaar.</li> <li>Het rapporteren en verantwoording afleggen aan het college van B&amp;W,</li> </ul>

	<p>met name aan de portefeuillehouder, over de uitvoering van het treasurybeheer wanneer dit gewenst is.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Het coördineren van het afsluiten en registreren van zowel kort als langlopende geldleningen en uitzettingen.</li> <li>• In overleg met de financiële adviseurs adviseren van de organisatie over de financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten (investerings).</li> <li>• Het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de gemeentelijke administratie.</li> <li>• Het opstellen van de jaarrekening bij de jaarstukken.</li> <li>• Het coördineren of samenstellen van de paragrafen financiering, weerstandsvermogen en risicobeheersing bij de jaarstukken en de begroting.</li> <li>• Het controleren van de betaalopdrachten en voorzien van de finale handtekening bij het telebankieren.</li> </ul>
Adviseurs B en C	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adviseren van de organisatie over de financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten; waar deze effect hebben op de treasuryfunctie, doorverwijzen naar Regievoerder B.</li> <li>• Terugkoppeling aan de Regievoerder B of Dienstverlener B over financiële ontwikkelingen die leningen of uitzettingen tot gevolg kunnen hebben. Dit is noodzakelijk voor een goed en gedegen liquiditeiten planning.</li> </ul>
De teamleiders	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie die hun budgetbeheerders aanleveren aan de afdeling financiën met betrekking tot uitgaven en ontvangsten. De Adviseurs B en C ondersteunen de budgetbeheerders hierbij.</li> </ul>
De budgethouders	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verantwoordelijk en bevoegd voor het aangaan van financiële verplichtingen voor de producten/taakvelden die aan de budgethouder is gemandateerd.</li> </ul>
De budgetbeheerders	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare informatie over toekomstige geldstromen aan de afdeling financiën met het oog op de liquiditeitenplanning.</li> <li>• Het fiatteren van betalingen en ontvangsten, ten laste c.q. ten gunste van hun budgetten.</li> </ul>
Dienstverlener B	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen (veelal automatisch).</li> <li>• Het verkrijgen van contant geld indien er vraag naar is vanuit de organisatie</li> <li>• Het afhandelen van het girale betalingsverkeer.</li> <li>• Het tijdig verwerken van bankafschriften en waar nodig afstemmen met de financiële administratie.</li> <li>• Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer. Het afsluiten van kort- en langlopende geldleningen.</li> <li>• Het beheren van de geldstromen.</li> <li>• Het onderhouden van contacten met banken, geldmakelaars en overige financiële instellingen.</li> <li>• Het bijhouden en actualiseren van de staat opgenomen geldleningen.</li> <li>• Het aanleveren van de paragraaf financiering bij de begroting en de jaarstukken.</li> <li>• Contactpersoon voor invorderingen en het uitvoeren van de bijbehorende taken, waaronder het incassotraject.</li> <li>• Het uitvoeren van de dagelijkse betalingen middels telebankieren bij de BNG en het plaatsen van de 1<sup>e</sup> handtekening.</li> </ul>
Financiële administratie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen in de verplichtingen- en financiële administratie.</li> </ul>
Adviseur D	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het voeren van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties en hierover rapporteren aan de organisatie.</li> <li>• Het opstellen en coördineren van het interne controleplan</li> <li>• Verstrekken van informatie aan het CBS (IV3 / IV4)</li> <li>• Overleg/coördinatie jaarlijkse interim controle door externe accountant en de daaruit voortvloeiende managementletter</li> <li>• Coördinatie aanlevering SISA (Singel Information Single Audit) bij jaarrekening</li> </ul>

De externe accountant	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren omtrent de feitelijke naleving van het treasurystatuut.</li> </ul>
-----------------------	---

#### XIV Bevoegdheden

<b>Artikel 14:</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>In onderstaande tabel staan bevoegdheden met betrekking tot treasuryactiviteiten weergegeven alsmede de daarbij benodigde fiattering. De genoemde functionarissen vallen allen onder de afdeling Financiën.</li> </ul>		
<b>Functie</b>	<b>Bevoegd functionaris (eerste handtekening)</b>	<b>Autorisatie door (tweede handtekening) Indien noodzakelijk</b>
<b>Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Het uitzetten van geld via rekening-courant, deposito en spaarrekening</li> </ul>	Dienstverlener B	Regievoerder B
<ul style="list-style-type: none"> <li>Het aantrekken van geld via daggeld of kasgeld</li> </ul>	Dienstverlener B	Regievoerder B
<ul style="list-style-type: none"> <li>Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen. Het verzorgen van het dagelijks betalingsverkeer.</li> </ul>	Dienstverlener B	Regievoerder B
<b>Bankrelatiebeheer</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen</li> </ul>	Dienstverlener B	Regievoerder B
<ul style="list-style-type: none"> <li>Bankcondities en tarieven afspreken</li> </ul>	Dienstverlener B	Regievoerder B
<b>Risicobeheer</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Goedkeuren van tegenpartijen aan wie garanties worden verstrekt in het kader van de publieke taak</li> </ul>	Dienstverlener B	College van B&W
<b>Financiering en uitzetting</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Het afsluiten van kredietfaciliteiten</li> </ul>	Dienstverlener B	Regievoerder B
<ul style="list-style-type: none"> <li>Het aantrekken van langlopende onderhandse leningen zoals vastgelegd in de paragraaf financiering.</li> </ul>	Regievoerder B	College van B&W
<ul style="list-style-type: none"> <li>Het uitzetten van (staats)obligaties, MTN's, deposito's, daggeld zoals vastgelegd in de paragraaf financiering.</li> </ul>	Dienstverlener B	Regievoerder B
<ul style="list-style-type: none"> <li>Het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak.</li> </ul>	Regievoerder B	College van B&W
<ul style="list-style-type: none"> <li>Het garanderen van middelen uit hoofd van de publieke taak</li> </ul>	Regievoerder B	College van B&W

## XV Informatievoorziening

**Artikel 15:**

- Met betrekking tot de treasuryactiviteiten dient tenminste de in de onderstaande tabel opgenomen informatie te worden verstrekt door de betreffende functionarissen. De genoemde functionarissen vallen allen onder de afdeling Financiën.

Informatie	Frequentie	Informatie verstrekker	Informatie ontvanger
<ul style="list-style-type: none"><li>Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en ontvangsten voor de liquiditeitenplanning en met het oog op de komende begroting, dan wel jaarrekening.</li></ul>	doorlopend en ook vermeld bij Marap/Berap	Budgethouders organisatie; Gemandateerd aan budgetbeheerders organisatie; Adviseur B en C	Regievoerder B; Adviseur B en C; Dienstverlener B
<ul style="list-style-type: none"><li>Beleidsplannen en verantwoording treasury in paragraaf financiering van de begroting.</li></ul>	Jaarlijks	Regievoerder B; Dienstverlener B;	Gemeenteraad
<ul style="list-style-type: none"><li>Beleidsplannen, evaluatie en verantwoording treasury in paragraaf financiering van de jaarstukken.</li></ul>	Jaarlijks	Regievoerder B; Dienstverlener B;	Gemeenteraad
<ul style="list-style-type: none"><li>Verantwoording n.a.v. paragraaf financiering via jaarverslag.</li></ul>	Jaarlijks	Regievoerder B; Dienstverlener B	Gemeenteraad
<ul style="list-style-type: none"><li>Informatie voor derden (IV3/IV4)</li></ul>	kwartaal en een jaaroverzicht	Adviseur D; Dienstverlener B	Centraal Bureau voor de statistiek (CBS)
<ul style="list-style-type: none"><li>Lenings- / uitzettingsbesluiten, contracten</li></ul>	binnen 14 dagen na besluit	College van B&W	De instelling waar deze is afgesloten

## XVI Actualisering

Artikel 16.

Het treasurystatuut wordt iedere vier jaar geactualiseerd. Indien daartoe aanleiding bestaat zal dit in een eerder stadium gebeuren.

## XVII Inwerkingtreding

Artikel 17.

Het treasurystatuut treedt na vaststelling door de gemeenteraad in werking.

Nieuwe tussentijdse wetwijzigingen of wijzigingen op de uitvoeringsregelingen van de Wet Fido treden in werking zodra ze door de Eerste Kamer zijn bekrachtigd en in de Staatscourant zijn kenbaar gemaakt. Deze wijzigingen worden naderhand doorgevoerd in het bestaande treasurystatuut en aan de gemeenteraad voorgelegd.

Aldus vastgesteld door de raad van de gemeente Oude IJsselstreek in zijn openbare vergadering van 24 november 2016

De wnd. griffier,

De voorzitter,

M.B.J. Looman

O.E.T. van Dijk