

# **Treasurystatuut**

## **Gemeente Ooststellingwerf**

Versienummer 1.0  
Referentienummer  
Datum 16 januari 2008  
Raadsbesluit B.5 19 februari 2008

## Inhoud

1	Inleiding.....	3
2	Treasurystatuut.....	4
2.1	Begrippenkader.....	4
2.2	Doelstellingen van de treasuryfunctie.....	5
2.3	Uitgangspunten risicobeheer.....	5
2.4	Renterisicobeheer.....	6
2.5	Koersrisicobeheer.....	6
2.6	Kredietrisicobeheer.....	6
2.7	Intern liquiditeitsrisicobeheer.....	6
2.8	Valutarisicobeheer.....	6
2.9	Financiering.....	7
2.10	Langlopende uitzettingen.....	7
2.11	Relatiebeheer.....	7
2.12	Geldstromenbeheer.....	8
2.13	Saldo- en liquiditeitenbeheer.....	8
2.14	Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle.....	8
2.15	Verantwoordelijkheden.....	9
2.16	Informatievoorziening.....	12
2.17	Tekenbevoegdheid.....	13
2.18	Informatievoorziening voor derden (IV3 via Centraal Bureau voor de Statistiek).....	13
2.19	Inwerkingtreding.....	13
3	Memorie van toelichting.....	14

---

## 1 Inleiding

Per 1 januari 2001 is de Wet financiering lagere overheden (Wet filo) vervangen door de Wet financiering decentrale overheden (Wet fido). In deze nieuwe 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:  
de financiële vermogenswaarden, de financiële geldstromen, de financiële posities en  
de hieraan verbonden risico's*

De gemeente Ooststellingwerf onderkent het belang van een verantwoord en adequaat beheer van haar financiële middelen. Door de Wet fido wenst zij haar activiteiten op het gebied van treasury op een zo transparant en beheersbaar mogelijke wijze in te richten.

In verband met de vereisten van de Wet fido voert de gemeente twee nieuwe instrumenten op het gebied van treasury in: allereerst het onderhavige *treasurystatuut*. In dit *treasurystatuut* is de “beleidsmatige infrastructuur” van de treasuryfunctie vastgelegd in de vorm van uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en limieten. Het *treasurystatuut* maakt een objectieve en transparante verantwoording vooraf en achteraf mogelijk. Naast het *treasurystatuut* zal de gemeente jaarlijks een *treasuryparagraaf (financiële paragraaf)* opnemen in zowel de begroting als in de jaarrekening. Hierin worden de specifieke beleidsvoornemens respectievelijk de uitvoering van het beleid op het gebied van treasury besproken. In de Marap/Berap wordt de tussentijdse verslaglegging opgenomen.

Bij het opstellen van het *treasurystatuut* is rekening gehouden met de bepalingen van de wettelijke kaders (o.a. Gemeentewet, Wet fido, Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden en de Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden). Teneinde de transparantie van het *treasurystatuut* te bevorderen is, voor zover dit relevant is, aansluiting gezocht bij de door het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties opgestelde “Handreiking Treasury”.

In het *treasurystatuut* worden allereerst het begrippenkader en de doelstellingen van de treasuryfunctie van de gemeente geformuleerd. Deze worden vervolgens geconcretiseerd voor de verschillende deelgebieden van treasury: risicobeheer, gemeentefinanciering en kasbeheer. Daarna komen de administratieve organisatie en interne controle van de treasuryfunctie aan de orde. Daarbij ligt het accent op de eenduidigheid omtrent de verdeling van de taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden. Tot slot worden de uitgangspunten vastgelegd voor de informatie die noodzakelijk is om het gehele proces beheersbaar en meetbaar te maken en te houden. In de toelichting worden waar nodig de in het *treasurystatuut* opgenomen artikelen toegelicht.

Tenslotte dient het *treasurystatuut* te worden geïmplementeerd in de organisatie.

## 2 Treasurystatuut

### 2.1 Begrippenkader

Artikel 1.

In dit statuut wordt verstaan onder:

- Derivaten 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.
- 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.
- Geldstromenbeheer Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer).
- Intern liquiditeitsrisico De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen.
- Kasgeldlimiet Een bedrag op basis van de Wet fido ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting van de gemeente bij aanvang van het jaar;
- Koersrisico Het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koersontwikkelingen.
- 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.
- Liquiditeitenbeheer Het aantrekken 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.
- Rating De inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuldpapier.
- Renterisico Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeente door rentewijzigingen.
- Renterisiconorm Een bij de aanvang van enig jaar op basis van de Wet fido gefixeerd percentage van het totaal van de vaste schuld van de gemeente 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.
- Saldobeheer Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen.
- Rentervisie Toekomstverwachting over de renteontwikkeling.
- Solvabiliteitsratio van 0% Status die door een bancaire toezichthouder in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (lidstaten van de Europese Unie

- uitgebreid met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein) aan het schuldpapier van een instelling kan worden toegekend.
- 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, gemeentefinanciering, kasbeheer en debiteuren- en crediteurenbeheer. Op de laatste deelfunctie wordt verder niet ingegaan; deze is uitgewerkt in interne beschrijvingen.
  - 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.
  - Planning & Controlcyclus Het geheel van activiteiten die uitgevoerd moeten worden om duidelijk te maken wat er in een bepaalde periode moet gebeuren als uitkomst van een bestuurlijk proces (planning), de rapportage daarover en de benodigde bijsturing en uiteindelijke verantwoording over de behaalde resultaten aan het bestuur (control).

## 2.2 Doelstellingen van de treasuryfunctie

Artikel 2.

De treasuryfunctie van de gemeente dient tot:

1. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities.
2. Het beschermen van gemeentelijke vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico's.
3. Het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities.
4. Het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de Wet fido respectievelijk de limieten en richtlijnen van het treasurystatuut.

## Risicobeheer

### 2.3 Uitgangspunten risicobeheer

Artikel 3.

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. Het verstrekken van leningen en garanties wordt uitsluitend gedaan uit hoofde van de publieke taak.
2. Het verstrekken van leningen en garanties kan slechts geschieden nadat de gemeenteraad hierover is gehoord.
3. Aan het verstrekken van leningen en garanties kunnen nadere voorwaarden worden verbonden.
4. De gemeente kan middelen uitzetten uit hoofde van de treasuryfunctie indien deze uitzettingen een prudent (voorzichtig en verstandig) 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.
5. Het gebruik van derivaten is alleen in de uiterste noodzaak toegestaan; derivaten worden uitsluitend gebruikt ter beperking van financiële risico's;

## **2.4 Renterisicobeheer**

Artikel 4.

1. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform de Wet fido.
2. De renterisiconorm wordt niet overschreden conform de Wet fido.
3. Nieuwe leningen/uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning.
4. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening/uitzetting wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en de rentevisie.
5. De rentevisie van de gemeente wordt ieder kwartaal opgesteld op basis van de rentevisie van minimaal 2 vooraanstaande financiële instellingen.
6. Binnen de kaders gesteld onder lid 3 en lid 4, streeft de gemeente tevens naar spreiding in de rentetypische looptijden van uitzettingen.

## **2.5 Koersrisicobeheer**

Artikel 5.

1. De gemeente beperkt de koersrisico's op uitzettingen uit hoofde van treasury, door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren: rekening courant, spaarrekening, daggeld, deposito's, obligaties, kasgeld en medium term notes (MTN).
2. Tevens beperkt de gemeente de koersrisico's door conform artikel 7 de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitenplanning.

## **2.6 Kredietrisicobeheer**

Artikel 6.

1. Bij het uitzetten van middelen uit hoofde van treasury gelden de volgende uitgangspunten: Uitzettingen vinden uitsluitend plaats bij:
  - Instellingen, voor wiens waardepapier een solvabiliteitsratio van 0% geldt.
  - Financiële instellingen met ten minste een AA-rating van één van de volgende erkende rating-bureau's: Moody's, Standard & Poors of Fitch IBCA.
2. Bij het verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak worden indien mogelijk zekerheden of garanties geëist.

## **2.7 Intern liquiditeitsrisicobeheer**

Artikel 7.

De gemeente beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot één jaar), alsmede een meerjarige liquiditeitenplanning met een looptijd van minimaal 4 jaar.

## **2.8 Valutarisicobeheer**

Artikel 8.

Valutarisico's worden in de gemeente uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in de Nederlandse geldeenheid (Euro).

## Gemeentefinanciering

### **2.9 Financiering**

Artikel 9.

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 leningen en medium term notes (MTN).
4. De gemeente vraagt offertes op bij minimaal 3 instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken.

### **2.10 Langlopende uitzettingen**

Artikel 10.

Bij het uitzetten van middelen uit hoofde van de treasuryfunctie voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten:

1. Uitzettingen worden uitsluitend gedaan onder de in artikel 4, 5 en 6 genoemde voorwaarden.
2. De gemeente vraagt bij minimaal 3 instellingen offertes op alvorens een langlopende uitzetting wordt gedaan.

### **2.11 Relatiebeheer**

Artikel 11.

De gemeente beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:

1. Bankrelaties en hun bancaire condities worden ten minste één in de 3 jaar beoordeeld.
2. Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te voldoen aan de eisen die zijn gesteld in artikel 6.
3. Financiële instellingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands of anderszins EER-toezicht<sup>1</sup> te vallen, zoals De Nederlandsche Bank en de Verzekeringkamer.
4. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Stichting Toezicht Effectenverkeer (STE) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

---

<sup>1</sup> Onder de Europese Economische Ruimte (EER) vallen naast de lidstaten van de Europese Unie ook Noorwegen, IJsland en Liechtenstein.

## Kasbeheer

### **2.12 Geldstromenbeheer**

Artikel 12.

Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te minimaliseren wordt:

1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en de liquiditeitenplanning af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen.
2. Het betalingsverkeer zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank. Dit is ook opgenomen in de overeenkomst Financiële dienstverlening met Bank Nederlandse Gemeenten (BNG).

### **2.13 Saldo- en liquiditeitenbeheer**

Artikel 13.

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

1. De gemeente streeft naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rentecompensatie-circuit bij de bank met de gunstigste condities.
2. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt – conform artikel 4 lid 1 - de kasgeldlimiet niet overschreden.
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening-courant.
4. Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar zijn rekening-courant, daggeld, kasgeldleningen, spaarrekeningen en deposito's.
5. Bij het extern uitzetten van gelden korter dan één jaar zijn slechts de in artikel 6 genoemde tegenpartijen toegestaan.
6. De gemeente vraagt bij minimaal 3 instellingen offertes op alvorens middelen worden aangevraagd of uitgezet met een looptijd korter dan één jaar. Het aantrekken van middelen valt buiten het Inkoopprotocol (Europese aanbesteding).

## Administratieve organisatie en interne controle

### **2.14 Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle**

Artikel 14.

In het kader van de treasuryfunctie gelden de volgende algemene uitgangspunten op het gebied van administratieve organisatie en interne controle:

1. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasuryactiviteiten zijn op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd, zie 2.15. Indien een organisatiebreed mandaatbesluit wordt genomen, wordt in dit mandaatbesluit de verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de treasuryfunctie integraal overgenomen en vervalt de uitwerking onder punt 2.15.
2. Bevoegdheden zijn via delegatie en mandaat nader schriftelijk vastgelegd.
3. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten 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 uitvoering en de registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.

4. Tegenpartijen wordt opdracht gegeven de bevestigingen van iedere transactie te versturen naar de financiële administratie zonder tussenkomst van de personen die bevoegd zijn tot het sluiten van de transacties;
5. Een transactie wordt onmiddellijk geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten.

## 2.15 Verantwoordelijkheden

Artikel 15.

De verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van de gemeente staan in onderstaande tabel gedefinieerd.

Functie	Verantwoordelijkheden
De Gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, beleidskaders en limieten.</li> <li>• Het vaststellen van de treasuryparagraaf (financiële paragraaf) (financierings-paragraaf) in de begroting en de 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 verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak.</li> <li>• Het garanderen van middelen uit hoofde van de publieke taak.</li> <li>• Het uitvoeren van de niet aan het college van B&amp;W overgedragen (beleids)activiteiten op het gebied van treasury.</li> </ul>
Raadscommissie Bestuur en Middelen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het uitbrengen van advies over beleidsvoorstellen en rapportages op het gebied van treasury.</li> </ul>
Het college van burgemeester en wethouders	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid).</li> <li>• Het (eventueel) vaststellen van een mandaatbesluit.</li> <li>• Het achteraf bekrachtigen van de afgesloten transacties.</li> <li>• Het besluiten over transacties, die vallen buiten de gemandateerde bevoegdheden aan medewerkers.</li> <li>• Het rapporteren aan de gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid.</li> </ul>
De portefeuillehouder Financiën	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het uitvoeren van het treasurybeleid (politieke verantwoordelijkheid).</li> </ul>
Afdelingsmanager Bedrijfsvoering	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Autoriseren van door Adviseur Planning en Control opgezette richtlijnen op het gebied van treasury.</li> </ul>
Adviseur Planning en Control (Bedrijfsvoering)	<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> </ul>
Manager afdeling Administratie & Ondersteuning	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het autoriseren van door de medewerkers Financiële zaken voorgestelde transacties.</li> <li>• Het autoriseren van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury in samenspraak met Afdelingsmanager Bedrijfsvoering.</li> <li>• Het medebewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen.</li> <li>• Het medecontroleren van de volledigheid en betrouwbaarheid</li> </ul>

Functie	Verantwoordelijkheden
	<p>van de informatievoorziening van de treasuryfunctie.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Het uitvoeren van de aan hem/haar gemandateerde treasury-activiteiten conform het treasurystatuut en de treasuryparagraaf (financiële paragraaf) ..</li> <li>• Het zorgdragen voor juiste verantwoording van de uitvoering van de door hem/haar gemandateerde treasuryactiviteiten.</li> <li>• Het rapporteren aan het college van burgemeester en wethouders over de uitvoering van het treasurybeheer.</li> <li>• Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan het team Financiële Zaken.</li> <li>• Het fiatteren van betalingen en ontvangsten, ten laste c.q. ten gunste van hun budgetten.</li> <li>• Uitvoering geschiedt conform de daarvoor geldende richtlijnen.</li> <li>• Het afleggen van verantwoording aan het college van burgemeester en wethouders.</li> </ul>
De afdelingsmanagers	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het zorgdragen voor een tijdige en kwalitatieve aanlevering van betrouwbare informatie over toekomstige geldstromen aan de afdeling Financien.</li> </ul>
Productverantwoordelijke Medewerker (PVM) (Budgethouders en deelbudgethouders)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie die hun afdelingen aanleveren aan het team Financiële Zaken met betrekking tot toekomstige uitgaven en ontvangsten.</li> <li>• Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan het team Financiële Zaken.</li> <li>• Het fiatteren van betalingen en ontvangsten, ten laste c.q. ten gunste van hun budgetten.</li> <li>• Uitvoering geschiedt conform de daarvoor geldende richtlijnen.</li> </ul>

Functie	Verantwoordelijkheden
De medewerker van de afdeling Administratie & Ondersteuning belast met treasury	<p>Algemeen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Het uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: het risicobeheer, gemeentefinanciering (financiering, en uitzetting) en kasbeheer. Deze activiteiten moeten conform dit treasurystatuut en de treasuryparagraaf (financiële paragraaf) (financiële paragraaf) worden uitgevoerd en de transacties dienen geautoriseerd te zijn door de manager afdeling Administratie en Ondersteuning.</li> <li>• Het opstellen van de rentevisie.</li> <li>• Het voorbereiden van voorstellen op treasurygebied.</li> <li>• Het aanleveren van tijdige volledige en betrouwbare gegevens aan de gemeentelijke administratie.</li> <li>• Het afleggen van verantwoording aan de managerafdeling Administratie en Ondersteuning over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten.</li> </ul> <p>Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer.</li> <li>• Het beheren van de geldstromen.</li> <li>• Het onderhouden van contacten met banken en geldmakelaars. Het afsluiten van financiële contracten voortvloeiend uit bovenstaande deelfuncties en deze laten bekrachtigen conform mandaat.</li> <li>• Het ontvangen van de orderbevestiging van derden en het (laten) controleren of deze overeenkomt met de transactieinformatie zoals verstrekt Het schriftelijk vastleggen van de treasurytransacties en het doorgeven hiervan aan de kassier. Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied. Het adviseren van de afdelingen over de financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten. Het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de gemeentelijke administratie.</li> <li>• Het tijdig, volledig en juist afleggen van verantwoording aan het college van B&amp;W en de Afdelingsmanager A&amp;O over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde en overige treasury-activiteiten door middel van het daarvoor ontwikkelde planning- en controlinstrumentarium.</li> </ul>
De kassier / administrateur	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen.</li> <li>• Het afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer.</li> <li>• Het aanleveren van tijdige, volledige en juiste gegevens aan de gemeentelijke administratie.</li> <li>• Het rapporteren aan de manager van de afdeling Administratie en Ondersteuning belast met controle over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten.</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>
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 treasury-statuut.</li> </ul>

## 2.16 Informatievoorziening

Artikel 16.

Met betrekking tot de treasuryactiviteiten dient tenminste de in de onderstaande tabel opgenomen informatie te worden verstrekt door de betreffende functionarissen:

<b>Informatie</b>	<b>Frequentie</b>	<b>Informatie- verstrekker</b>	<b>Informatie- ontvanger</b>
1. Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en ontvangsten voor de liquiditeitenplanning	Kwartaal / Incidenteel	Afdelingsmanagers	Medewerker Administratie & Ondersteuning belast met treasury
2. Liquiditeitenplanning	Kwartaal	Medewerker Administratie & Ondersteuning belast met treasury	Manager Administratie & Ondersteuning
3. Beleidsplannen treasury in treasuryparagraaf (financiële paragraaf) van begroting	Jaarlijks	Manager Administratie & Ondersteuning	College van B&W / Gemeenteraad
4. Evaluatie treasuryactiviteiten in treasuryparagraaf (financiële paragraaf) van de jaarrekening	Jaarlijks	Manager Administratie & Ondersteuning	College van B&W / Gemeenteraad
5. Voortgang onderdelen treasuryparagraaf (financiële paragraaf) via de Marap en Berap	Halfjaarlijks	Manager Administratie & Ondersteuning	College van B&W / Gemeenteraad
6. Verantwoording n.a.v. treasuryparagraaf (financiële paragraaf) via het jaarverslag	Jaarlijks	Manager Administratie & Ondersteuning	Collegen van B&W / Gemeenteraad
7. Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) zoals genoemd in art. 8 Wet fido	Kwartaal	Medewerker Administratie & Ondersteuning belast met treasury	Derden
8. Lenings- / uitzettings-/ garantiebesluiten	binnen 14 dagen na besluit	College van B&W	Provincie

## 2.17 Tekenbevoegdheid

Omschrijving	Bevoegd functionaris (eerste handtekening)	Autorisatie door (tweede handtekening)
<b>Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer</b>		
1. Het uitzetten van geld via callgeld, deposito en spaarrekening	Treasurymedewerker AenO	Afdelings-manager A&O
2. Het aantrekken van geld via callgeld of kasgeld	Treasurymedewerker AenO	Afdelings-manager A&O
3. Betalingsopdrachten uitvoeren	Kassier	Administrateur
<b>Bankrelatiebeheer</b>		
4. Bankrekening - openen/sluiten/wijzigen	Secretaris / Algemeen Directeur	Burgemeester
5. Bankcondities en tarieven afspreken	Treasurymedewerker AenO	Afdelings-manager A&O
6. Het afsluiten van derivatentransacties	Treasurymedewerker AenO	Afdelings-manager A&O
<b>Financiering en uitzetting</b>		
7. Het afsluiten van kredietfaciliteiten	Treasurymedewerker AenO	Afdelings-manager A&O
8. Het aantrekken van gelden	Treasurymedewerker AenO	Afdelings-manager A&O
9. Het uitzetten van gelden	Treasurymedewerker AenO	Afdelings-manager A&O
10. Het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak	Secretaris / Algemeen Directeur	Burgemeester
11. Het garanderen van gelden uit hoofd van de publieke taak	Secretaris / Algemeen Directeur	Burgemeester

## 2.18 Informatievoorziening voor derden (IV3 via Centraal Bureau voor de Statistiek)

De treasurymedewerker AenO verstrekt op basis van de Wet Fido de volgende informatie:

- Jaarlijks tezamen met het jaarverslag een opgave van:
  - o Het begrotingstotaal bij aanvang van het voorgaande jaar;
  - o De kasgeldlimiet bij aanvang van het voorgaande jaar;
  - o De gemiddeld netto vlottende schuld in elk van de kalenderkwartalen van het voorgaande jaar;
  - o De stand van de vaste schuld bij aanvang van het voorgaande jaar;
  - o De renterisiconorm bij aanvang van het voorgaande jaar;
  - o Het renterisico op de vaste schuld over het voorgaande jaar.
- Aan het eind van ieder kwartaal een opgave van de laatste berekende gemiddelde netto-vlottende schuld en de kasgeldlimiet voor het desbetreffende kalenderjaar.

## 2.19 Inwerkingtreding

Artikel 17.

Dit treasurystatuut treedt in werking met ingang van 1 maart 2008.

### 3 Memorie van toelichting

In dit treasurystatuut (financieringsstatuut) is het treasurybeleid van de gemeente op hoofdlijnen vastgelegd. Dat gebeurt in de eerste plaats door het aangeven van de doelstellingen van de treasuryfunctie (in artikel 2). Vervolgens geeft het bestuur in het treasurystatuut aan binnen welke richtlijnen en limieten de doelstellingen dienen te worden gerealiseerd. Een richtlijn is een bindend voorschrift voor een handelswijze die gevolgd moet worden en een limiet is een type richtlijn die een uiterste grens aangeeft. Een belangrijk deel van de limieten en richtlijnen is bepaald door de Wet fido. Middels de limieten en richtlijnen wordt het “risicoprofiel” van de gemeente bepaald, waarbinnen de treasuryactiviteiten dienen te worden uitgevoerd.

De treasuryparagraaf (financiële paragraaf) *bij* 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 kasbeheer. Uit de toelichting zal moeten blijken dat de plannen binnen de kaders van de Wet fido en het treasurystatuut blijven. De treasuryparagraaf (financiële paragraaf) 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 2                    In artikel 2 worden de doelstellingen van de treasuryfunctie van de gemeente weergegeven, hieronder worden deze afzonderlijk toegelicht.
- Artikel 2 lid 1            In de eerste plaats dient de treasury ervoor te zorgen dat de gemeente “duurzaam toegang heeft tot de financiële markten tegen acceptabele condities”. De treasury dient te waarborgen dat de gemeente duurzaam in staat is de voor haar activiteiten benodigde middelen aan te trekken c.q. haar overtollige middelen uit te zetten op de financiële markten (bijv. bij banken). De condities die daarbij worden bedongen dienen, in het licht van de op het betreffende moment gebruikelijke condities, acceptabel (tenminste marktconform) te zijn.
- Artikel 2 lid 2            De gemeente loopt de volgende financiële risico’s: renterisico’s, koersrisico’s, kredietrisico’s, interne liquiditeitsrisico’s en valutarisico’s. Het is de taak van de treasury dergelijke risico’s tegen acceptabele condities te beperken. In de artikelen 4 tot en met 8 wordt aangegeven op welke wijze dit wordt gewaarborgd.
- Artikel 2 lid 3            De derde doelstelling van de treasuryfunctie is het minimaliseren van de kosten bij het beheren van de geldstromen en de financiële posities. Deze kosten bestaan o.a. uit rentekosten, provisies en kosten van het betalingsverkeer. Het is de taak van de treasury het beheer zo efficiënt mogelijk uit te voeren.
- Artikel 2 lid 4            De gemeente streeft ernaar de renteresultaten te optimaliseren. Dit betekent dat de gemeente geen middelen onbenut laat maar streeft naar zo hoog mogelijke renteopbrengsten (c.q. zo laag mogelijk rentekosten) zonder dat daarbij overmatige risico’s worden gelopen. De prioriteiten van de treasuryfunctie liggen in eerste instantie bij het beheersen en beperken van financiële risico’s; de treasuryfunctie is immers géén winstgerichte afdeling (“profit center”). Binnen het acceptabele risicoprofiel zoals vastgesteld in de Wet fido en dit treasurystatuut dient desondanks te worden gestreefd naar optimalisatie van de renteresultaten.

- Artikel 3 lid 1 De Wet fido geeft twee belangrijke beleidsmatige uitgangspunten met betrekking tot treasury. Dit betreft de “publieke taak” waarvoor leningen en garanties dienen enerzijds en het prudente karakter van (overige) uitzettingen anderzijds. Er wordt hierbij dus een specifiek onderscheid gemaakt tussen het verstrekken van leningen “uit hoofde van de publieke taak” en het uitzetten van middelen “uit hoofde van treasury”.
- 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 begroting en de begrotingswijzigingen bepalen het budgettaire kader voor de uitoefening van de publieke taak”. Daarom is bepaald, dat deskundig advies wordt ingewonnen voordat een beslissing wordt ingewonnen. Hierbij kan worden gedacht aan bijvoorbeeld financieringsvoorwaarden en de implicaties van de betreffende aanvraag voor de totale financiële positie van de gemeente.
- Artikel 3 lid 4 Conform de Wet fido, dienen uitzettingen “uit hoofde van treasury” (zie toelichting artikel 3 lid 1) 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 zijner tijd eventueel met winst te verkopen, is nadrukkelijk niet toegestaan (artikel 2 lid 2 Wet fido en de memorie van toelichting op de Wet fido). Bankachtige activiteiten – het aantrekken en uitzetten van middelen met als doel het genereren van inkomen – zijn als gevolg van deze bepaling verboden. De richtlijnen en limieten van dit treasurystatuut vallen binnen de kaders van de Wet fido.
- De limieten en richtlijnen van dit treasurystatuut zijn specifiek geformuleerd om het prudente karakter van de uitzettingen uit hoofde van treasury te garanderen en hebben derhalve géén betrekking op (eventueel) verstrekte leningen of garanties uit hoofde van de “publieke taak” van de gemeente.
- Artikel 3 lid 5 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. Omdat derivaten specifieke kennis vereisen is er in dit treasurystatuut voor gekozen daar slechts in uiterste noodzaak gebruik van te maken.
- Artikel 4 lid 1 Renterisicobeheer omvat het beperken van de invloed van (externe-) rentewijzigingen op de financiële resultaten van de gemeente.
- Een belangrijk uitgangspunt van de Wet fido is het vermijden van grote fluctuaties in de rentelasten van openbare lichamen. Teneinde een grens te stellen aan korte financiering (met een rentetypische looptijd tot één jaar) is in de Wet fido (evenals in de Wet filo) de kasgeldlimiet opgenomen. Juist voor korte financiering geldt dat het renterisico aanzienlijk kan zijn, aangezien fluctuaties in de rente bij korte financiering direct een relatief grote invloed hebben op de rentelasten. De kasgeldlimiet wordt berekend als een percentage (8,5%) van het totaal van de jaarbegroting van de gemeente bij aanvang van het jaar (artikel 3 en 4 van de Wet fido en de Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden).
- Artikel 4 lid 2 Het doel van de renterisiconorm is het beheersen van de renterisico’s op de vaste schuld (schuld met een rentetypische looptijd van één jaar of langer) door het aanbrengen van spreiding in de looptijden in de leningenportefeuille. De renterisiconorm kan worden berekend door een vastgesteld percentage (in 2001: 30% daarna 20%) te vermenigvuldigen met de totale vaste schuld per 1 januari van enig jaar (artikel 6 van de Wet

- fido en de Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden).
- Artikel 4 lid 3 Afstemming op de liquiditeitenplanning beoogt middelen slechts te lenen cq. uit te zetten gedurende de periode dat zij daadwerkelijk nodig respectievelijk beschikbaar zijn.
- Artikel 4 lid 4 en 5 Een rentevisie is een toekomstverwachting over de rente-ontwikkeling, op basis waarvan een financierings- en beleggingsbeleid wordt gevoerd. Afhankelijk van de (interne- of externe) ontwikkelingen zal de gemeente haar rentevisie actualiseren. De rentevisie kan daarbij gebaseerd worden op de rentevisie van enkele gezaghebbende financiële instellingen, zoals de huisbankier. Afstemming van het beleid op de rentevisie betekent bijvoorbeeld het uitstellen van uitzettingen met een lange looptijd indien men een rentestijging verwacht.
- Artikel 4 lid 6 Door spreiding aan te brengen in de rentetypische looptijd (de periode dat de rente van een uitzetting vast is) van uitzettingen, wordt de invloed van een rentedaling op de renteresultaten gespreid over meerdere jaren. Deze spreiding is slechts mogelijk indien uit de liquiditeitenplanning blijkt dat middelen gedurende een langere periode beschikbaar zijn.
- Artikel 5 lid 1 Ten aanzien van de financiële instrumenten die kunnen worden gehanteerd voor uitzettingen in het kader van treasury, geldt in de Wet fido als belangrijkste uitgangspunt dat de hoofdsom van de betreffende uitzetting aan het einde van de looptijd in tact blijft. Bij alle in dit artikel genoemde producten wordt aan het einde van de looptijd ten minste de hoofdsom (bij vastrentende waarden de “nominale waarde”) uitgekeerd.
- Bij het uitzetten van gelden op rekening courant, spaarrekening, daggeld, kasgeld of deposito's worden géén koersrisico's gelopen. Het kan bij dergelijke producten echter voorkomen dat de opnamemogelijkheden beperkt zijn (in het bijzonder bij kasgeld en deposito's en soms bij een spaarrekening). Obligaties en medium term notes zijn vastrentende waarden die (tussentijds) verhandelbaar zijn. Bij tussentijdse verkoop kunnen koersrisico's worden gelopen. Wanneer deze waarden tot het einde van hun looptijd worden aangehouden zal minimaal de nominale waarde en de vooraf overeengekomen (minimale) rente worden uitgekeerd.
- Artikel 5 lid 2 Koersrisico's kunnen nooit volledig worden uitgesloten. Als de organisatie in een vastrentend product heeft belegd maar – wegens wijziging in de liquiditeitenplanning – voor de afloopdatum deze uitzetting moet verkopen, dan wordt niet 100% van de hoofdsom terugbetaald, maar de actuele waarde van de uitzetting afhankelijk van de rente en resterende looptijd. Om deze koersrisico's zoveel mogelijk te beperken stemt de gemeente de looptijd van de uitzetting af op de liquiditeitenplanning.
- Artikel 6 lid 1 Ter beperking van kredietrisico's zijn in dit artikel richtlijnen opgenomen voor de minimale kredietwaardigheid van de partijen waar de gemeente middelen kan uitzetten/beleggen.
- Een (credit-)rating is een beoordeling van de kredietwaardigheid van een instelling die voor zowel de korte als voor de lange termijn wordt toegekend door gerenommeerde rating “agencies” zoals Standard & Poor's, Moody's en Fitch IBCA. De hoogste kredietwaardigheid wordt bij Standard & Poor's en Fitch IBCA weergegeven met AAA, gevolgd door AA en A. Moody's kwalificeert van hoog naar laag Aaa, Aa en A. Daarnaast kent men kwalificaties met letters B, C en D. Een A-rating staat voor “zeer kredietwaardig”.
- Een solvabiliteitsratio van 0% (ofwel een “solvabiliteitsvrije status”) is een status die door een bancaire toezichthouder in een EER-lidstaat (bijv. De Nederlandsche Bank) wordt toegekend aan het schuld papier van een

- instelling. Deze status houdt in dat een bank voor desbetreffend papier geen reserves (0%) hoeft aan te houden en wordt onder meer toegekend aan papier uitgegeven of gegarandeerd door (centrale) overheden. Het is de gemeente dus toegestaan om bij andere overheden geld uit te zetten, of om te beleggen in papier waaraan een overheidsgarantie is verbonden (zoals door het WSW geborgde leningen van woningcorporaties).
- Artikel 6 lid 2 De Wet fido stelt geen eisen aan de kwaliteit van de debiteuren bij het verstrekken van leningen of garanties aan derden in het kader van de publieke taak. Omdat de gemeenteraad de publieke taak bepaalt, worden leningen of garanties uitsluitend verstrekt aan door de gemeenteraad goedgekeurde partijen. Teneinde de kredietrisico's te beheersen kunnen zekerheden of garanties worden verlangd van de debiteuren.
- Artikel 7 Interne liquiditeitsrisico's doen zich bijvoorbeeld voor wanneer de gemeente middelen voor een bepaalde periode heeft uitgezet en gedurende de looptijd van de uitzetting blijkt dat de middelen (onverwacht) nodig zijn voor het doen van een investering. Dit kan tot gevolg hebben dat de gemeente tijdelijk een lening moet aantrekken (wanneer de uitzettingen vast staan in bijvoorbeeld een deposito) ofwel tussentijds een uitzetting moet verkopen (bijvoorbeeld een obligatie). In beide gevallen kan dit negatieve gevolgen hebben voor de financiële resultaten.
- Ter beperking van dit risico baseert de gemeente haar financiële transacties op een liquiditeitenplanning waarin de toekomstige inkomsten en uitgaven van de gehele organisatie zijn gepland. Teneinde aansluiting te zoeken op de meerjarige investeringsplanning van de gemeente is gekozen een liquiditeitenplanning met een periode van 4 jaar op te stellen. In de praktijk is het opstellen van een betrouwbare en nauwkeurige liquiditeitenplanning niet eenvoudig. Dit heeft te maken met de inherente onzekerheden die verbonden zijn aan de activiteiten van de gemeente en de hieraan verbonden mogelijke financiële gevolgen. Het is daarom van groot belang dat de afdeling Financiën juist, tijdig en volledig wordt geïnformeerd door de overige afdelingen over de financiële gevolgen van hun activiteiten.
- Artikel 8 Dit betreft een ongewijzigde voortzetting van het beleid binnen de gemeente. Valutarisico's uit hoofde van operationele transacties ontstaan bijvoorbeeld op het moment dat de gemeente een aankoop van goederen uit de Verenigde Staten met dollars moet betalen.
- Artikel 9 lid 1 Het aantrekken van middelen met als doel deze met winst oogmerk te beleggen is door artikel 2 lid 2 van de Wet fido (zie ook memorie van toelichting op de Wet fido) nadrukkelijk niet toegestaan.
- Artikel 9 lid 2 Teneinde de renteresultaten te optimaliseren wordt zoveel mogelijk intern gefinancierd.
- Artikel 9 lid 3 *Onderhandse geldleningen* zijn leningen waarbij de voorwaarden van de lening in onderling overleg met de geldgevende partij kunnen worden vastgesteld.
- Een *Medium Term Note (MTN)* is een verhandelbare schuldbekentenis aan toonder, met een minimumlooptijd van twee jaar en een minimumomvang van nominaal NLG 1 miljoen. Deze maakt onderdeel uit van een medium term note programma.
- Artikel 9 lid 4 Deze richtlijn beoogt de marktconformiteit van financieringen te waarborgen, voor bijv. te betalen rentepercentages, provisies, (boete-) clausules bij vervroegde aflossing etc. Middels het opvragen van meerdere offertes wordt bereikt dat de gemeente een objectief beeld heeft van de op dat moment gebruikelijke tarieven en voorwaarden op de financiële markten. Op basis daarvan kan een afgewogen keuze worden

- gemaakt.
- Artikel 10 Uitzetting betreft het uitzetten van middelen (uit hoofde van treasury) voor een periode langer dan één jaar. In het onderdeel Risicobeheer (artikel 3 tot en met 8) is gedefinieerd op welke wijze de gemeente het prudente karakter van haar uitzettingen waarborgt. In dit artikel worden aanvullende richtlijnen met betrekking tot uitzettingen geformuleerd.
- Artikel 10 lid 2 Deze richtlijn beoogt de marktconformiteit van uitzettingen te waarborgen, voor bijv. het effectieve rendement, de hoogte van transactiekosten etc. Middels het opvragen van meerdere offertes wordt bereikt dat de gemeente een objectief beeld heeft van de actuele gebruikelijke tarieven en voorwaarden op de financiële markten. Op basis daarvan kan een afgewogen keuze worden gemaakt.
- Artikel 11 lid 1 Op het gebied van relatiebeheer beoogt de treasury het realiseren van zo gunstig mogelijke condities voor de door haar af te nemen diensten. Teneinde structuur aan te brengen in de momenten waarop de beoordeling van bankrelaties plaats heeft, is opgenomen dat deze beoordeling minimaal eens in de 3 jaar plaats moet hebben.
- Artikel 11 lid 4 Tussenpersonen hebben een intermediairfunctie bij het afsluiten van financiële transacties en vallen niet onder de “tegenpartijen”. De vereisten van lid 2 zijn voor tussenpersonen dan ook niet van toepassing. Teneinde dit te ondervangen stelt de gemeente als eis dat tussenpersonen onder toezicht van de Stichting Toezicht Effectenverkeer (STE) staan en daarvan een vergunning als makelaar hebben ontvangen.
- Artikel 12 lid 1 Geldstromenbeheer omvat met name het zorgdragen voor een efficiënt betalingsverkeer. Geldstromen kunnen bijvoorbeeld op elkaar worden afgestemd door een betalingsdatum af te stemmen op verwachte ontvangsten. Hiermee wordt voorkomen dat de gemeente tijdelijk middelen aan moet trekken (cq. middelen aan haar uitzettingenportefeuille moet onttrekken) teneinde de betreffende betaling (tijdelijk) te financieren.
- Artikel 12 lid 2 Het laten uitvoeren van het betalingsverkeer door één bank heeft als voordeel dat de kosten van het overboeken van middelen tussen verschillende banken worden vermeden.
- Artikel 13 lid 1 Het saldo en liquiditeitenbeheer betreft het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen (-courant) van de gemeente. Teneinde de noodzaak tot het doen van interne overboekingen te beperken, worden verschillende rekeningen die de gemeente bij één bank aanhoudt, opgenomen in een *rentecompensatiecircuit*. Dit is een systeem waarbij de (valutaire) debet en creditsaldi van alle rekeningen van een organisatie worden samengevoegd tot één gecombineerd saldo, waarover de rente wordt berekend.
- Artikel 13 lid 3 In dit lid worden limitatief de mogelijke korte termijn financieringsinstrumenten benoemd. De term *daggeld* (ook wel callgeld genoemd) staat voor opgenomen of uitgezette middelen voor onbepaalde tijd die dagelijks gewijzigd kan worden. *Kasgeldleningen* zijn niet verhandelbare leningen voor een vast bedrag en een vaste periode (maximaal 2 jaar) en tegen een vooraf overeengekomen rentepercentage. *Kredietlimiet op de rekening courant* betreft de mogelijkheid debet (“rood”) te staan op de rekening courant tegen vooraf overeengekomen condities.
- Artikel 14 Bij de treasuryfunctie zijn meerdere personen en organen betrokken. Het delegatie- en mandateringspatroon dient expliciet te worden vastgelegd; in casu welke taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden de betrokken partijen hebben. Met het oog op de omvang en de aard van de transacties en de hiermee samenhangende risico's, zijn in dit artikel een aantal specifieke uitgangspunten opgenomen teneinde een eenduidige functiescheiding aan te brengen tussen beleidsbepaling en de uitvoering

en tussen de administratie en controle op financiële transacties.

Bij de vaststelling van dit treasurystatuut worden bepaalde bevoegdheden van de raad gedelegeerd aan het college van burgemeester en wethouders. In aansluiting daarop en conform de huidige werkwijze heeft het college van burgemeester en wethouders bepaalde bevoegdheden gemandateerd aan het Afdelingsmanager A&O van de afdeling Financiën, die vervolgens ondermandaat heeft verleend aan een of meerdere medewerkers.

Artikel 15 De verantwoordelijkheden van de functionarissen die binnen de gemeente betrokken zijn bij de treasuryactiviteiten zijn in artikel 15 beschreven. De toekenning van de genoemde functies en bijbehorende verantwoordelijkheden aan functies en/of functionarissen vindt plaats via de hiertoe dienende documenten (mandaten, besluiten e.d.). Deze verantwoordelijkheden dienen te worden gecommuniceerd naar de betrokkenen.

Artikel 16 De tabel in dit artikel geeft weer op welke wijze de informatievoorziening wordt gewaarborgd voor: *operationele informatie* (punt 1 en 2), *beleidsmatige informatie* (punt 3) en *verantwoordingsinformatie* (punt 4, 5 en 6). Het verstrekken van juiste, tijdige, volledige en relevante verantwoordingsinformatie moet gerekend worden tot de belangrijkste succesfactoren voor het kunnen beheersen van de financiële en interne risico's van de gemeente.

Artikel 16 pt. 1 Afdelingen dienen "incidenteel" informatie te verschaffen in een zo vroeg mogelijk stadium waarin zich significante wijzigingen aandienen in hun verwachtingen omtrent tijdstip of omvang van toekomstige betalingen of ontvangsten (bijv. bij uitstel van een grote investering).

Besloten in de openbare vergadering van 19 februari 2008.

, griffier.

, voorzitter.