

Treasurystatuut 2016

Datum : 17 december 2015

Gemeente Deurne
Afdeling Bedrijfsvoering / team Financiën en Communicatie
Steller: Mathijs Beerens, Financieel adviseur
17 december 2015

Inleiding	4
Treasurystatuut 2016	5
1. <u>Begrippenkader</u>	5
2. <u>Wettelijke kaders</u>	7
3. <u>Doelstellingen van de treasuryfunctie</u>	7
4. <u>Risicobeheer</u>	8
4.1 Uitgangspunten risicobeheer.....	8
4.2 Renterisicobeheer.....	8
4.3 Koersrisicobeheer/schatkistbankieren.....	8
4.4 Kredietrisicobeheer	9
4.5 Liquiditeitsrisicobeheer.....	9
4.6 Valutarisicobeheer.....	9
5. <u>Gemeentefinanciering</u>	9
5.1 Financiering	9
5.2 Relatiebeheer	9
6. <u>Kasbeheer</u>	10
6.1 Geldstromenbeheer.....	10
6.2 Saldo- en liquiditeitenbeheer	10
7. <u>Administratieve organisatie en interne controle</u>	10
7.1 Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle.....	10
7.2 Verantwoordelijkheden.....	12
7.3 Bevoegdheden	14
8 <u>Informatievoorziening</u>	15
9 <u>Inwerkingtreding</u>	15

Inleiding

Het wordt steeds belangrijker dat decentrale overheden (waaronder gemeenten) een goed beeld hebben van haar eigen geld en vermogen (treasury) en de uitgaven verantwoord en beheersbaar houden. Op Europees niveau is de wetgeving aangepast. Voor Deurne was het een uitdaging de slechte financiële situatie te verbeteren.

Treasury is het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de waarde van het vermogen, de geldstromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's.

Het gemeentebestuur zal zorg moeten dragen voor een verantwoorde en adequate inrichting van treasury en moet de voorwaarden creëren om treasury op een goede manier uit te voeren.

De nieuwe Europese maatregelen zijn vertaald naar Nederlandse wetgeving, zoals de invoering van het verplicht schatkistbankieren en de Wet houdbare overheidsfinanciën. Ook is er een Rijksbreed beleidskader ontwikkeld over het gebruik van derivaten.

Deze ontwikkelingen maken het noodzakelijk dat het treasurystatuut wordt getoetst en herijkt. In dit aangepaste treasurystatuut wordt de "beleidsmatige infrastructuur" van de treasuryfunctie vastgelegd in de vorm van uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en limieten. Het statuut maakt een objectieve en transparante verantwoording mogelijk.

Naast het treasurystatuut neemt de gemeente jaarlijks een *treasuryparagraaf* op in zowel de begroting als in de jaarrekening.

Treasurystatuut 2016

De raad der gemeente Deurne;

Gelezen het voorstel van het College van burgemeester en wethouders;
Gelet op artikel 212 van de Gemeentewet en de Wet financiering decentrale overheden;

Besluit:

1. In te trekken het "Treasurystatuut 2007", zoals vastgesteld op 31 mei 2007
2. Vast te stellen het navolgende Treasurystatuut 2016.

1. Begrippenkader

Artikel 1.

In dit statuut wordt verstaan onder:

- Deposito Niet-verhandelbare belegging bij een bank (schatkist), waarbij een bedrag voor een vaste periode tegen een vast rentepercentage wordt weggezet.
- 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 ingezet om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren.
- EMU-saldo Europese Monetaire unie. Landen hebben in het verdrag van Maastricht een norm afgesproken voor de beheersing van het financieringstekort. Het tekort mag in totaal niet meer bedragen dan 3% van het Bruto Binnenlands Product (BBP). Het tekort wordt per land bepaald aan de hand van het zogenaamde EMU-saldo.
- Financiële instelling Een instelling als bedoeld in artikel 1, onder b, van de Regeling uitzetting en derivaten decentrale overheden (Ruddo).
- 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.
- Garantie De gemeente stelt zich borg voor een lening van een derde partij tegenover de geldverstrekker. Gedurende een bepaalde looptijd zoals vastgelegd in een overeenkomst verbindt de gemeente zich aan het nakomen van de rente- en aflossingsverplichtingen als de betrokken partij in gebreke blijft hiermee.
- Geldstromenbeheer De activiteiten die nodig zijn om liquide middelen te beheren zowel binnen de organisatie zelf, als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer).

- 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 een tekort aan financiële middelen.
- Liquiditeitenbeheer Het financieren en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar.
- Liquiditeitenplanning Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven in de tijd.
- Openbaar lichaam Een overheid die bepaalde taken uitvoert binnen een bepaald ruimtelijk of inhoudelijk gebied. De belangrijkste openbare lichamen zijn het Rijk, de provincies, de gemeenten, gemeenschappelijke regelingen en de waterschappen.
- Participatie Belang in de vorm van een deelnemingsbewijs/aandeelbewijs.
- Rentecompensatie-circuit Systeem waarbij de (valutaire) debet- en creditsaldi van alle rekeningen van een organisatie worden samengevoegd tot één gecombineerd saldo, waarover de rente wordt berekend.
- 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 begrotingstotaal 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.
- Rentervisie Toekomstverwachting over de renteontwikkeling.
- Saldobeheer Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen.

- Schatkistbankieren Het door decentrale overheden verplicht aanhouden van overtollige middelen in de schatkist bij het ministerie van Financiën.
- Toezichthouder Hier wordt in dit statuut de provincie bedoelt die de taak heeft om financieel toezicht te houden op gemeenten
- Treasuryfunctie De treasuryfunctie zijn alle activiteiten voor 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.
- Uitzetting Het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen condities. Kortlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode tot één jaar en langlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van één jaar of langer.
- Wet Fido Wet Financiering Decentrale Overheden. Hierin is het financieringsbeleid van openbare lichamen geregeld.

2. Wettelijke kaders

Bij het opstellen van het treasurystatuut is rekening gehouden met de volgende wettelijke kaders:

- Gemeentewet
- Verordeningen ex. Artikel 212
- Wet Fido
- Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo)
- Besluit leningsvoorwaarden decentrale overheden (Blido)
- Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden (Ufdo)
- Wet houdbare overheidsfinanciën (Wet hof)

3. Doelstellingen van de treasuryfunctie

De treasuryfunctie van de gemeente heeft als doel:

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, liquiditeitsrisico's en valutarisico'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 beschikbare liquiditeiten en renteresultaten binnen de wettelijke kaders respectievelijk de limieten en richtlijnen van het treasurystatuut.
5. Door middel van schatkistbankieren (Wet fido, art. 2, eerste lid) een bijdrage leveren aan de verlaging van 's Rijks EMU saldo.

4. Risicobeheer

4.1 Uitgangspunten risicobeheer

1. Er worden geen leningen of garanties verstrekt en financiële participaties worden niet aangegaan.
2. Mocht de gemeenteraad van de Deurne hiervan willen afwijken dan gelden de volgende voorwaarden:
 - a) Aangaan of verstrekking moet d.m.v. een raadsbesluit.
 - b) Is alleen toegestaan uit hoofde van de publieke taak.
 - c) Alleen bij een door de gemeenteraad goedgekeurde derde partij.
 - d) Vooraf wordt advies ingewonnen over de financiële positie en kredietwaardigheid van de betreffende partij.
 - e) Bij afgeven van garanties wordt bij voorkeur gebruik gemaakt van waarborgfondsen.
3. Alleen in dit treasury genoemde instrumenten zijn toegestaan. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.
4. Voor gebruik van andere instrumenten zal aan de gemeenteraad toestemming gevraagd moeten worden.

4.2 Renterisicobeheer

1. De kasgeldlimiet als bedoeld in de wet Fido wordt niet overschreden, tenzij de toezichthouder toestemming heeft verleend.
2. De renterisiconorm als bedoeld in de Wet Fido wordt niet overschreden, tenzij de toezichthouder toestemming heeft verleend.
3. Nieuwe leningen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning.
4. Binnen de kaders gesteld onder lid 3, streeft de gemeente naar spreiding in de rentetypische looptijden van leningen en uitzettingen.
5. De rentevisie van de gemeente wordt 1 x per jaar opgesteld in de financieringsparagraaf van de begroting. Hierbij wordt advies ingewonnen bij een vooraanstaande financiële instelling of adviesbureau.

4.3 Koersrisicobeheer/schatkistbankieren

De gemeente beperkt de koersrisico's op uitzettingen waarbij de volgende uitgangspunten gelden:

1. Uitzettingen worden gedaan conform de wet verplicht schatkistbankieren en de regeling schatkistbankieren decentrale overheden. Gelden kunnen worden aangehouden op een rekening-courant of een deposito.
2. In afwijking van onderdeel 1 kan worden besloten de liquide middelen uit te zetten bij andere openbare lichamen, mits deze openbare lichamen geen financiële toezichtrelatie hebben met de gemeente Deurne.
3. Als gekozen wordt voor het uitzetten van gelden bij een ander openbaar lichaam wordt dit eerst ter goedkeuring voorgelegd aan het college.
4. De keuze en looptijd van de uitzettingen wordt afgestemd met de liquiditeitenplanning van de gemeente Deurne, zie artikel 4.5 van het statuut.

4.4 Kredietrisicobeheer

Kredietrisicobeheer (of debiteurenrisicobeheer) is het in de hand houden van de risico's die voortvloeien uit een mogelijke waardedaling van de vorderingspositie door het niet (tijdig) kunnen nakomen van de verplichtingen door de tegenpartij als gevolg van een tekort aan financiële middelen.

De uitgangspunten voor het debiteurenbeheer zijn vastgelegd in het invorderingsbeleid.

4.5 Liquiditeitsrisicobeheer

De gemeente beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een liquiditeitsplanning. Uitgangspunten hierbij zijn:

- a) Wordt 2x keer per jaar opgesteld.
- b) Bestaat uit een meerjarige planning met een looptijd van minimaal 5 jaren. Het eerste jaar wordt per kwartaal weergegeven en de volgende jaren per jaar.

4.6 Valutarisicobeheer

Valutarisico's worden in de gemeente uitgesloten door uitsluitend leningen aan te gaan of te garanderen en gelden uit te zetten in euro's.

5. Gemeentefinanciering

5.1 Financiering

Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten:

1. Financieringen worden enkel aangetrokken voor de uitoefening van de publieke taak.
2. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne financieringsmiddelen (reserves, voorzieningen en interne liquiditeiten) te gebruiken om de renterisico's te minimaliseren en het renteresultaat te optimaliseren.
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn onderhandse leningen.
4. De gemeente vraagt offertes op bij minimaal 3 instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken. De beoordeling van de offertes worden door de gemeente schriftelijk vastgelegd.
5. Het aantrekken van financieringen met als doel deze winstgevend weg te zetten is niet toegestaan.

5.2 Relatiebeheer

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

1. Bankrelaties en hun bancaire condities worden tenminste ééns in de 4 jaar beoordeeld. Beoordeling kan ook plaatsvinden bij veranderingen in de bancaire condities of als de samenwerking niet meer naar tevredenheid van de gemeente verloopt.

2. Financiële instellingen moeten onder Nederlands of anderszins onder EER-toezicht¹ vallen, zoals De Nederlandsche Bank en de Verzekeringkamer.
3. Tussenpersonen moeten geregistreerd staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen. Dit geldt alleen als de tussenpersonen zelf kredieten en geldleningen verstrekken. Niet als de geldlening van de verstrekker rechtstreeks naar de gemeente Deurne gaat.

6. Kasbeheer

6.1 Geldstromenbeheer

Om de kosten van het geldstromenbeheer te minimaliseren wordt:

1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en de liquiditeitsplanning af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig nagekomen worden. .
2. Het betalingsverkeer wordt elektronisch uitgevoerd zo veel mogelijk door één bank.

6.2 Saldo- en liquiditeitenbeheer

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

1. De gemeente streeft naar concentratie van de overtollige liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities.
2. Als er een liquiditeitsbehoefte ontstaat, kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt - conform artikel 4.2 lid 1 - de kasgeldlimiet in principe niet overschreden.
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen (korter dan 1 jaar) zijn: kasgeld, rekening-courant (kredietlimiet) en daggeld.
4. Bij het extern uitzetten van gelden korter dan één jaar zijn slechts de in artikel 4.3 genoemde tegenpartijen en instrumenten toegestaan.

7. Administratieve organisatie en interne controle

7.1 Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle

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.
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 gebeuren door afzonderlijke functionarissen.

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

4. de uitvoering en de registratie in de financiële administratie gebeurt door afzonderlijke functionarissen. Tegenpartijen wordt opdracht gegeven de bevestigingen van het afsluiten van leningen en uitzettingen te versturen naar het team Financiën & Communicatie.

De accountant toetst, in het kader van zijn algemene controleopdracht, de opzet, bestaan en werking van de administratieve- en interne controlemaatregelen.

7.2 Verantwoordelijkheden

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

Functie	Verantwoordelijkheden
Gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none">• Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid en beleidskaders.• Het vaststellen en houden van toezicht op de uitvoering van het treasurybeleid aan de hand van de financieringsparagraaf in de programmabegroting en jaarrekening.
Rekeningcommissie	<ul style="list-style-type: none">• Op verzoek advies uitbrengen over beleidsvoorstellen en rapportages op het gebied van treasury aan de Gemeenteraad.
College van B&W	<ul style="list-style-type: none">• Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid).• Het rapporteren aan de Gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid.• Het beslissen bij transacties en gemeentefinanciering (w.o. het afsluiten van leningen) die groter zijn of gelijk zijn dan € 10.000.000 en de gemeenteraad hierover te informeren.
Portefeuillehouder Financiën	<ul style="list-style-type: none">• Het uitvoeren van het treasurybeleid (politieke verantwoordelijkheid).• Het beslissen bij transacties en gemeentefinanciering (w.o. het afsluiten van leningen) die kleiner zijn dan € 10.000.000 en het in kennis stellen van het College van B&W.
Afdelingshoofd Bedrijfsvoering (controller)	<ul style="list-style-type: none">• Het bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen op basis van de rapportages van interne controle.
Kwaliteitszorg & Control (AO&IC)	<ul style="list-style-type: none">• Het controleren van de volledigheid, betrouwbaarheid, rechtmatigheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren aan het Afdelingshoofd Bedrijfsvoering (controller).
Afdelingshoofden (budgethouders)	<ul style="list-style-type: none">• Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie die hun afdelingen aanleveren aan het team Financiën met betrekking tot toekomstige uitgaven en ontvangsten.• Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan het team Financiën & Communicatie.• Het fiatteren van betalingen en ontvangsten, ten laste c.q. ten gunste van hun budgetten.

Functie	Verantwoordelijkheden
<p>Teamleider Financiën & Communicatie</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Het (laten) uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut en de financieringsparagraaf. • Het (laten) uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: het risicobeheer, financiering (inclusief uitzetting en relatiebeheer) en kasbeheer conform dit treasurystatuut. • Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer. • Het beheren van de geldstromen. • Het onderhouden van contacten met banken, geldmakelaars en overige financiële instellingen. • Het afsluiten van financiële contracten voortvloeiend uit de treasury functies. • Het zorgdragen voor juiste verantwoording van de uitvoering van de door hem/haar gemandateerde treasuryactiviteiten aan het afdelingshoofd Bedrijfsvoering. • Het afleggen van verantwoording aan de directie en het college van B&W.
<p>Team Financiën & Communicatie (Financieel adviseur en beheer) belast met uitvoering van treasury activiteiten</p>	<p>Het team Financiën & Communicatie voert onder verantwoordelijkheid van de teamleider de volgende taken uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Het uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: het risicobeheer, financiering (inclusief uitzetting en relatiebeheer) en kasbeheer. Deze activiteiten moeten conform dit treasurystatuut en de financieringsparagraaf worden uitgevoerd en de transacties dienen geautoriseerd te zijn door de teamleider. • Opstellen rentevisie • Het adviseren over af te sluiten financiële contracten voortvloeiend uit de treasuryactiviteiten. • Het opstellen van liquiditeitenplanningen. • Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer. • Het beheren van de geldstromen. • Het onderhouden van contacten met banken, geldmakelaars en overige financiële instellingen. • Het schriftelijk vastleggen van de treasurytransacties en het doorgeven hiervan aan de kassier en beheer. • Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied. • Het adviseren van de afdelingen/sectoren over de financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten. • Het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de gemeentelijke administratie. • Het afleggen van verantwoording aan de teamleider over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten.

Functie	Verantwoordelijkheden
Kassier	<ul style="list-style-type: none"> • Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen. • Het afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer. • Het aanleveren van tijdige, volledige en juiste gegevens aan de gemeentelijke administratie. • Het rapporteren aan de teamleider Financiën & Communicatie belast met controle over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten. • Het bewaken van de banksaldi in het kader van schatkistbankieren (bewaken van drempelbedrag).
Comptabele	<ul style="list-style-type: none"> • Het autoriseren van financiële transacties (tweede handtekening).
Financiële administratie	<ul style="list-style-type: none"> • Het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen in de verplichtingen- en financiële administratie.
Externe accountant	<ul style="list-style-type: none"> • Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren van de feitelijke naleving van het treasurystatuut.

7.3 Bevoegdheden

Het vastleggen van bevoegdheden start vanuit het College van B&W. In onderstaande matrix zijn voor de belangrijkste treasury activiteiten de bevoegdheden opgenomen. Hierbij wordt rekening gehouden met een functiescheiding tussen: voorbereiden, beslissen, uitvoeren, registreren en controleren van de treasury activiteiten.

		Vorbereiding	Autorisatie	Uitvoering	Administratie	Controle
	Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer (kort geld, < 1 jaar)					
1.	Het uitzetten van geld via deposito en bij medeoverheden < € 10.000.000	Team fin	Port.h. Fin.	Team fin	Fin. Adm.	K&C
2.	Het uitzetten van geld via deposito en bij medeoverheden > of = € 10.000.000	Team fin	College	Team fin	Fin. Adm.	K&C
3.	Het aantrekken van geld via callgeld of kasgeld < € 10.000.000	Team fin	Port.h. Fin.	Team fin	Fin. Adm.	K&C
4.	Het aantrekken van geld via callgeld of kasgeld > of = € 10.000.000	Team fin	College	Team fin	Fin. Adm.	K&C
5.	Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Fin. Adm.	Comptabele	Kassier	Fin. Adm.	K&C
	Bankrelatiebeheer					
6.	Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	Fin. Adm.	Teaml.fin	Fin. Adm.	Fin. Adm.	K&C
7.	Bankcondities afspreken	Team fin	Port.h. Fin.	Team fin	Fin. Adm.	K&C
8.	Het afsluiten van kredietfaciliteiten	Team fin	Teaml.fin	Team fin	Fin. Adm.	K&C
9.	Aangaan van contracten en overeenkomsten in kader van treasury	Team fin	Teaml.fin	Team fin	Fin. Adm.	K&C
10.	Aangaan van acceptgiro- en incassocontracten	Team fin	Teaml.fin	Team fin	Fin. Adm.	K&C
	Financiering en uitzetting (lang geld >= 1 jaar)					
11.	<i>Aantrekken van financieringsmiddelen:</i>					
	a. Bedragen tot € 10.000.000	Team fin	Port.h. Fin.	Team fin	Fin. Adm.	K&C
	b. Bedragen vanaf € 10.000.000	Team fin	College	Team fin	Fin. Adm.	K&C
12.	<i>Uitzetten van overtollige middelen:</i>					
	a. Bedragen tot € 10.000.000	Team fin	Port.h. Fin.	Team fin	Fin. Adm.	K&C
	b. Bedragen vanaf € 10.000.000	Team fin	College	Team fin	Fin. Adm.	K&C
13.	<i>Alleen van toepassing bij artikel 4.1 lid 2</i>					
	a. Participaties	Team fin	Raad	Team fin	Fin. Adm.	K&C
	b. Leningen aan derden	Team fin	Raad	Team fin	Fin. Adm.	K&C
	c. Het garanderen van gelden	Team fin	Raad	Team fin	Fin. Adm.	K&C

<i>Afkortingen:</i>	
<i>Team fin</i>	<i>Team Financiën & Communicatie</i>
<i>Teaml.fin</i>	<i>Teamleider team Financiën & Communicatie</i>
<i>Fin. Adm.</i>	<i>Financiële administratie</i>
<i>K&C</i>	<i>Kwaliteitszorg & Control (AO&IC)</i>
<i>Port.h. Fin.</i>	<i>Portefeuillehouder Financiën</i>
<i>Raad</i>	<i>Gemeenteraad</i>

8 Informatievoorziening

Beleidsmatige informatie

Het treasurystatuut geeft de kaders weer, waarbinnen de treasuryactiviteiten dienen te worden uitgevoerd. Het college stelt daarnaast jaarlijks een financieringsparagraaf op bij de begroting. Hierin wordt ingegaan op de wijze waarop concreet invulling wordt gegeven aan het treasurybeleid.

Operationele informatie

Het opstellen en hanteren van operationele informatie is de verantwoordelijkheid van de functionarissen die bij de uitvoering betrokken zijn. Zie hiervoor artikel 7.2.

Verantwoordingsinformatie

In de financieringsparagraaf van de jaarrekening wordt opgenomen in hoeverre de beleidsvoornemens uit de paragraaf bij de begroting zijn uitgevoerd en wat de oorzaken zijn van eventuele afwijkingen.

9 Inwerkingtreding

Dit treasurystatuut treedt in werking met ingang van 1 januari 2016 en wordt aangehaald als "Treasurystatuut 2016".

Aldus vastgesteld in de openbare vergadering van 22 december 2015.

De griffier,

De voorzitter,

(R.J.C.M. Rutten)

(H.J. Mak)