



## **Treasurystatuut - 2006**

**gemeente Wormerland**

<b>I</b>	<b>INHOUDSOPGAVE</b>	<b>pagina</b>
<b>I</b>	<b>Inhoudsopgave</b>	<b>1</b>
<b>II</b>	<b>Treasurystatuut</b>	<b>2</b>
	Artikel 1 - Begrippenkader	
	“    2 - Doelstellingen van de treasuryfunctie	
<b>III</b>	<b>Risicobeheer</b> (uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en limieten)	<b>6</b>
	Artikel 3 - Uitgangspunten risicobeheer	
	“    4 - Renterisicobeheer	
	“    5 - Koersrisicobeheer	
	“    6 - Kredietrisicobeheer	
	“    7 - Intern liquiditeitsrisicobeheer	
	“    8 - Valutarisicobeheer	
<b>IV</b>	<b>Kasbeheer</b>	<b>7</b>
	Artikel 9 - Geldstromenbeheer	
	“    10 - Saldo- en liquiditeitenbeheer	
<b>V</b>	<b>Gemeentefinanciering</b>	<b>7</b>
	Artikel 11- Financiering	
	“    12 - Langlopende uitzettingen	
	“    13 - Relatiebeheer	
<b>VI</b>	<b>Planning en control</b>	<b>9</b>
	Artikel 14 - Algemene uitgangspunten P&C	
<b>VII</b>	<b>Organisatie treasury</b>	<b>9</b>
	Artikel 15 - Delegatie, mandaat en volmacht	
<b>VIII</b>	<b>Informatievoorziening</b>	
	Artikel 16 - Treasurybeleid, vaststelling en verantwoording	<b>9</b>
<b>IX</b>	<b>Administratieve organisatie en interne controle</b>	<b>10</b>
	Artikel 17 - Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle	
<b>X</b>	<b>Inwerkingtreding</b>	<b>10</b>
	Artikel 18 - Inwerkingtreding	
<b>BIJLAGE</b>	<b>Staat van verantwoordelijkheden, bevoegdheden en informatievoorziening ter uitvoering van art. 17 van dit Treasurystatuut</b>	

## II

## TREASURYSTATUUT

De raad der gemeente Wormerland;

gelezen het voorstel van het college van burgemeester en wethouders d.d. 8 juni 2005;

gelet op het positieve advies van de controlecommissie d.d. 25 januari 2006;

gelet op de Wet financiering decentrale overheden;

gelet op de Gemeentewet;

gelet op artikel 14 van de Verordening juncto artikel 212 Gemeentewet;

### B E S L U I T :

vast te stellen het navolgende Treasurystatuut:

#### **Artikel 1. Begrippenkader**

In dit statuut wordt verstaan onder:

- Administratieve organisatie Het complex van organisatorische maatregelen dat gericht is op het tot stand brengen en instandhouden van de informatieverzorging omtrent de organisatie. Deze dient effectief, efficiënt en betrouwbaar te zijn.
- Aflossingsschema De contractueel overeengekomen tijdstippen voor aflossingen van verstrekte leningen. Hierbij onderscheiden we een aantal schema's: fixe, lineair en annuitair.
- College Het college van burgemeester en wethouders.
- Deposito Niet verhandelbare belegging bij een bank, waarbij een bedrag voor een vaste periode tegen een vast rentepercentage wordt weggezet.
- Derivaten Derivaten zijn financiële instrumenten die hun bestaan ontleen aan een bepaalde onderliggende waarde. De onderliggende waarden kunnen reële producten zijn zoals grondstoffen, of financiële producten, zoals effecten. Derivaten kennen een breed toepassingsgebied en worden

onder andere gebruikt om valuta- en renterisico's te sturen financieringskosten te minimaliseren.

- Eigen vermogen  
Het deel van het vermogen dat permanent aanwezig is en als eerste alle risico's draagt die zijn verbonden aan de bedrijfsuitoefening.
- Externe financiering  
Het aantrekken van middelen uit bronnen die buiten de organisatie liggen.
- Financiële structuur  
De weergave in onderlinge samenhang van de omvang en de samenstelling van de kapitaalgoederenvoorraad (activa) en het vermogen (passiva).
- Financieringsparagraaf  
In de financieringspragraaf bij begroting en jaarrekening wordt een nadere concretisering opgenomen van algemene doelstellingen voor de komende verslagperiode. Deze doelstellingen worden voor deze verslagperiode vertaald in heldere meetbare targets.
- Financiering  
Omvat het aantrekken van de benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vreemd vermogen. Het aantrekken van financiële middelen voor een periode tot één jaar behoort tot het liquiditeitenbeheer.
- Interne financiering  
Aanwending van eigen vermogen, bijvoorbeeld in de vorm van reserves.
- Geldstromenbeheer  
Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren (overmaken) zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer).
- Interne liquiditeitsrisico  
De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor als gevolg daarvan de financieringskosten hoger kunnen uitvallen.
- 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 de vorderingspositie ten gevolge van het niet (tijdig) na kunnen komen van de

verplichtingen door de tegenpartij als gevolg van insolventie.

- Liquiditeitenbeheer      Het financieren en uitzetten van middelen voor een periode tot één jaar.
- Liquiditeitenplanning      Een gestructureerd prognose van toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld op korte en lange termijn. De prognose geeft weer de ontwikkeling van de rekening courantsaldi op basis van de kasstromen (te verwachten operationele en investeringsactiviteiten en aanvullende financiële transacties op de korte, middellange en lange termijn). Het college heeft hiermee inzicht in de financieringsbehoefte in de tijd.
- Liquiditeitspositie      De mate waarin op korte termijn aan de opeisbare verplichtingen kan worden voldaan.
- Medium term note      Verhandelbare schuldbekentenis aan toonder, met een minimumlooptijd van twee jaar en een minimum-omvang. Maakt onderdeel uit van een medium term note programma en wordt veelal uitgegeven door een bank.
- Rating      De inschatting van de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuld-papier. Bij rating onderscheidt men als regel 3 'klassen' die veelal aangeduid worden met A, B en C, achtereenvolgens globaal aan te duiden met goede, matige en slechte kredietwaardigheid. De ratings zijn verder onder te verdelen in ratings die geldig zijn voor de korte termijn en voor de lange termijn.
- Renteconversie      Tussentijdse aanpassing van de contractuele rente.
- Renterisico      Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeente door rente wijzigingen.
- Renterisiconorm      Een bedrag ter grootte van een percentage van het totaal van de vaste schuld van de gemeente bij aanvang van het jaar.
- Rentetypische looptijd      Het tijdsinterval gedurende de looptijd van een geldlening, waarin op basis van de voorwaarden van die lening sprake is van een door de verstrekker dezer lening niet beïnvloedbare, constante rentevergoeding. Dit betreft de looptijd tussen twee renteconversie momenten.
- Rentevisie      Toekomstverwachting over de rente-ontwikkeling.
- Saldobeheer      Omvat het beheer van de dagelijkse saldi van de bankre-

keningen

- Solvabiliteit De mate waarin een organisatie op lange termijn aan zijn financiële verplichtingen kan voldoen.
- Solvabiliteitsratio Een verhoudingsgetal tussen eigen en vreemd vermogen dat als hulpmiddel kan dienen bij het verkrijgen van inzicht in de solvabiliteit van een organisatie.
- Solvabiliteitsratio van 0% Status welke door een bepaalde bancaire toezichthouder in een EU-lidstaat aan het schuld papier van een instelling kan worden toegekend.
- Treasuryberaad Het treasuryberaad toetst het gevoerde treasurybeleid, formuleert een marktvisie, beoordeelt de ontwikkeling van de liquiditeit, stelt een kader voor de treasury voor de komende verslagperiode. Afgesproken is uit praktische overwegingen dat het treasuryberaad gevormd wordt door op grond van de gemeentewet ingestelde controlecommissie.
- Treasuryfunctie Omvat alle activiteiten die zich richten op het sturen 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 drie deelfuncties: het risicobeheer, het kasbeheer en gemeentefinanciering. Belangrijk daarbij is ook het debiteuren- en crediteurenbeheer.
- Uitzetting Het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen condities en bedingen, te onderscheiden in: kortlopende uitzettingen (betrekking hebbende op een periode tot één jaar) en langlopende uitzettingen (betrekking hebbende op een periode van één jaar of langer).
- Vreemd vermogen Het totaal van de door de organisatie aangegane schulden, waarbij tevens een onderscheid naar looptijd wordt gemaakt.
- Wet fido Wet financiering decentrale overheden.

## **Artikel 2. Doelstellingen van de treasuryfunctie**

De treasuryfunctie 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.

### **III RISICOBEBEER**

#### **Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer**

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. Het college verstrekt uit hoofde van de "publieke taak" uitsluitend leningen of garanties aan derden na goedkeuring van de gemeenteraad, waarbij advies van de afdeling financiën wordt ingewonnen over de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij.
2. Het college kan middelen uitzetten uit hoofde van de treasuryfunctie indien deze uitzettingen een prudent 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.
3. Het gebruik van derivaten is uitsluitend toegestaan ter beperking van financiële risico's.
4. Uitzettingen in de vorm van aandelen zijn niet toegestaan. Het aankopen van aandelen van ondernemingen uit hoofde van de "publieke taak" behoeft de goedkeuring van de gemeenteraad.

#### **Artikel 4. Renterisicobeheer**

1. Renterisico's op de netto vlottende schuld zijn begrensd tot de normen van de kasgeldlimiet van de Wet fido.
2. Renterisico's op de vaste schuld zijn begrensd tot de normen van de renterisiconorm van de Wet fido.
3. Nieuwe leningen of uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitsplanning.
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. Binnen de kaders gesteld onder lid 3 en lid 4, streeft de gemeente naar spreiding in de rentetypische looptijden van uitzettingen.

#### **Artikel 5. Koersrisicobeheer**

1. Het college beperkt de koersrisico's op uitzettingen uit hoofde van treasury, door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren: rekening courant, spaarrekening, daggeld, kasgeld, deposito's, obligaties, medium term notes (MTN) en garantieproducten.
2. In de geldleningsovereenkomst wordt een hoofdsom garantieclausule opgenomen.

3. Tevens beperkt het college de koersrisico's door conform artikel 7 de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitenplanning.

#### **Artikel 6. Kredietrisicobeheer**

1. Uitzetten van middelen uit hoofde van treasury vinden uitsluitend plaats bij:
  - Nederlandse overheden en andere publiekrechtelijke lichamen, 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.
  - Financiële instellingen, waar in de geldleningsovereenkomst een clausule wordt opgenomen dat, indien de instelling zakt onder de kredietwaardigheidseis van AA-rating, het contract beëindigd kan worden.
2. Bij het verstrekken van leningen worden zekerheden of garanties geëist.

#### **Artikel 7. Intern liquiditeitsrisicobeheer**

Het college beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasury activiteiten te baseren op een gestructureerde prognose van toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar korte (looptijd tot één jaar) en lange termijn (looptijd van minimaal 4 jaar). De prognose geeft weer de ontwikkeling van de rekening courantsaldi op basis van de kasstromen (te verwachten operationele en investeringsactiviteiten en aanvullende financiële transacties op de korte, middellange en lange termijn).

#### **Artikel 8. Valutarisicobeheer**

Valutarisico's worden uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in euro's.

### **IV**

### **KASBEHEER**

#### **Artikel 9. Geldstromenbeheer**

Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te beperken 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.
3. Periodiek wordt beoordeeld of de huidige structuur voor geldstromenbeheer voor verbetering vatbaar is.

#### **Artikel 10. Saldo- en liquiditeitenbeheer**

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

1. Het college streeft naar concentratie van de overtollige liquiditeiten binnen één

- rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities.
2. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan het college kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt – conform artikel 4 lid 1 - de kasgeldlimiet niet overschreden.
  3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn: rekening-courant krediet, daggeldleningen en kasgeldleningen.
  4. Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar zijn rekening-courant, daggeld, 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. Bij het aantrekken of uitzetten van gelden met en looptijd korter dan één jaar zijn geen offertes nodig, behoudens als daarbij het oogmerk bestaat de looptijd van één jaar te overschrijden, dan moet bij minimaal twee instellingen offertes gevraagd worden.

## **V GEMEENTEFINANCIERING**

### **Artikel 11. Financiering**

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 (reserves en voorzieningen) te gebruiken teneinde 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 twee instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken.
5. Minimaal twee treasuryfunctionarissen beoordelen de binnengekomen offertes. Richtlijnen hieromtrent worden opgenomen in de bijlage van dit statuut.

### **Artikel 12. Langlopende uitzettingen**

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. Het college vraagt offertes op bij minimaal twee instellingen alvorens een langlopende uitzetting wordt gedaan.

### **Artikel 13. Relatiebeheer**

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

1. Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te voldoen aan de

- eisen die zijn gesteld in artikel 6.
2. Financiële instellingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands of anderszins EU-toezicht te vallen, zoals De Nederlandse Bank en de Verzekeringkamer.
  3. Voorzover de gemeente gebruik maakt van de diensten van tussenpersonen dienen zij geregistreerd te zijn bij de Stichting Toezicht Effectenverkeer (STE), daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen en deze te overleggen aan de gemeente.

## **VI PLANNING EN CONTROL**

### **Artikel 14. Algemene uitgangspunten P&C**

Het delegatie- en mandateringspatroon is van invloed voor de inrichting van het proces planning en control. Modelmatig bestaat planning en control uit een lange termijnplan, een jaarplan, een kwartaal- of maandrapportage en een jaarevaluatie. Het jaarplan vindt in hoofdlijnen zijn weerslag in de financieringsparagraaf van de begroting. De desbetreffende paragraaf van het jaarverslag bevat hoofdlijnen van de jaarevaluatie. De planning en control voor de treasuryfunctie hangt nauw samen met die van de begroting. Zo is voor een goede uitvoering van de treasury inzicht noodzakelijk in de (meerjarige) verplichtingen en investeringen. Om dat te bereiken moeten tussen beide processen van planning en control, vooral in de operationele sfeer, interfaces aanwezig zijn met name op het gebied van de informatievoorziening teneinde bijvoorbeeld een goede liquiditeitenplanning mogelijk te maken. Onder de liquiditeitsplanning op korte termijn vallen bijvoorbeeld de inkomsten en uitgaven uit hoofde van de specifieke uitkeringen. De lange termijnplanning bevat met name de toekomstige kapitaaluitgaven. In het kader van dit statuut wordt ter zake verwezen naar artikel 15.

## **VII ORGANISATIE TREASURY**

### **Artikel 15. Delegatie, mandaat en volmacht**

Besluitvorming vindt plaats aan de hand van de financieringsparagraaf van de begroting. Hierbij geldt het volgende:

- S** Liquide middelen en kortlopende leningen/ uitzettingen < 1 jaar, binnen de financieringsparagraaf. Positiebepaling, overwegen alternatieven en aangaan transacties ligt bij afdelingshoofd financiën. Er wordt achteraf gerapporteerd aan het treasuryberaad (controlecommissie).
- S** Langlopende leningen/ uitzettingen > 1 jaar. Voorstel wordt, zo mogelijk via financieringsparagraaf, voorgelegd aan het treasuryberaad. Na ontvangst advies handelt afdelingshoofd financiën naar eigen inzicht en verantwoordelijkheid.

Voor wat betreft de treasury organisatie, delegatie, mandaat en volmacht wordt verwezen naar de bijlage van dit statuut.

## **VIII INFORMATIEVOORZIENING**

## **Artikel 16. Treasurybeleid, vaststelling en verantwoording**

Ten minste één maal per jaar wordt via de financieringsparagraaf in de begroting het treasurybeleid door de raad vastgesteld. De financieringsparagraaf geeft een gedetailleerd overzicht van de concrete doelen voor het komende jaar. Minstens één maal per jaar wordt in de vorm van een treasuryparagraaf in de jaarverslaglegging door het college verantwoording afgelegd aan de raad over het gevoerde treasurybeleid. Tevens wordt in voor- en najaarsnota ook tussentijds rapportage gedaan over de voortgang bij het behalen van de taakstelling zoals vastgelegd in de financieringsparagraaf.

## **IX ADMINISTRATIEVE ORGANISATIE EN INTERNE CONTROLE**

### **Artikel 17. 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 treasury activiteiten worden door het college op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd en waarborgen dat:
  - de uitvoering rechtmatig en doelmatig is;
  - de treasury-activiteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd;
  - de risico's kunnen worden beheerst;
  - de juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie verzekerd zijn.
2. Bevoegdheden worden door het college via delegatie en mandaat nader schriftelijk vastgelegd. Zie de bijlage van dit statuut.
3. Bij de uit te voeren treasury activiteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
  - a. iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vierogen-principe);
  - b. de uitvoering en controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
  - c. de uitvoering en 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. De transacties worden onmiddellijk geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten en gecontroleerd door de functionaris die belast is met de interne controle.

## **X INWERKINGTREDING**

### **Artikel 18. Inwerkingtreding**

Door dit statuut wordt het treasurystatuut van 2001 ingetrokken, met ingang van de inwerkingtreding van dit statuut.

Dit treasurystatuut treedt in werking met ingang van de eerste dag van de maand volgende

op de datum van vaststelling van dit treasurystatuut.

**BIJLAGE****STAAT VAN VERANTWOORDELIJKHEDEN,  
BEVOEGDHEDEN en INFORMATIEVOORZIENING****Ter uitvoering van art. 17 Treasurystatuut****A) Verantwoordelijkheden**

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

<b>Functie</b>	<b>Verantwoordelijkheden</b>
gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none"><li>! het vaststellen van treasury doelstellingen, treasurybeleid, globale richtlijnen en limieten</li><li>! het vaststellen van de treasuryparagraaf 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 nemen van besluiten over niet aan het college van b&amp;w overgedragen treasury bevoegdheden</li></ul>
controlecommissie/ treasuryberaad	<ul style="list-style-type: none"><li>! het 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 mandateren voor het afsluiten van 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>
portefeuillehouder financiën	<ul style="list-style-type: none"><li>! politiek verantwoordelijk voor het uitvoeren van het treasurybeleid</li></ul>

Functie	Verantwoordelijkheden
afdelingshoofd financiën	<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 treasury processen</li> <li>! het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren aan het college van b&amp;w</li> <li>! het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasury activiteiten conform het treasurystatuut en de treasuryparagraaf</li> <li>! het zorg dragen voor juiste verantwoording van de uitvoering van de door hem/haar gemandateerde treasury activiteiten</li> <li>! het rapporteren aan het college van b&amp;w over de uitvoering van het treasury beheer</li> <li>! het afleggen van verantwoording aan het college van b&amp;w</li> </ul>
de afdelingshoofden	<ul style="list-style-type: none"> <li>! het zorg dragen voor een goede kwaliteit van de informatie die hun sector aanlevert aan de afdeling financiën met betrekking tot toekomstige uitgaven en ontvangsten</li> </ul>
de budgethouders en budgetbeheerders	<ul style="list-style-type: none"> <li>! het zorg dragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan de afdeling financiën</li> <li>! het fiatteren van betalingen en ontvangsten, ten laste c.q. ten gunste van hun budgetten.</li> </ul>
financieel consulent	<ul style="list-style-type: none"> <li>! het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasury gebied</li> <li>! het ontvangen van de orderbevestiging van derden en het controleren of dit overeenkomstig de transactie-informatie is</li> <li>! het voeren van de interne controle op de uitgevoerde treasury transacties en hierover rapporteren aan het afdelingshoofd financiën</li> </ul>
financieel consulent	<ul style="list-style-type: none"> <li>! het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer</li> <li>! het onderhouden van contacten met banken, geldmakelaars en overige financiële instellingen</li> <li>! het afsluiten van financiële contracten voortvloeiend uit bovenstaande deelfuncties</li> </ul>
kassier	<ul style="list-style-type: none"> <li>! het beheren van de geldstromen</li> </ul>

## B) Bevoegdheden

In onderstaande tabel staan bevoegdheden met betrekking tot treasuryactiviteiten weergegeven alsmede de daarbij benodigde fiattering.

	<b>Uitvoering door: (eerste handtekening)</b>	<b>Autorisatie door: (tweede handtekening)</b>
<b>Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer</b>		
1. het uitzetten van geld via daggeld, deposito en spaarrekening	financieel consulent	afdelingshoofd financiën
2. het aantrekken van geld via daggeld of kasgeld	financieel consulent	afdelingshoofd financiën
3. betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	medewerker fin. administratie	financieel consulent
<b>Bankrelatiebeheer</b>		
4. bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	financieel consulent	afdelingshoofd financiën
5. bankcondities en tarieven afspreken	financieel consulent	afdelingshoofd financiën
<b>Risicobeheer</b>		
6. het afsluiten van derivatentransacties	afdelingshoofd financiën	college van b&w
<b>Financiering en uitzetting</b>		
7. het beoordelen van offertes het afsluiten van kredietfaciliteiten	financieel consulent	afdelingshoofd financiën
8. het aantrekken van gelden via onderhandse leningen en mtn's zoals vastgelegd in de treasuryparagraaf	financieel consulent	afdelingshoofd financiën
9. het uitzetten van gelden via (staats)obligaties, mtn's, cd's, onderhandse geldleningen zoals vastgelegd in de treasuryparagraaf	financieel consulent	afdelingshoofd financiën
10. het beleggen in garantieproducten	financieel consulent	afdelingshoofd financiën
11. het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak < € 20.000	financieel consulent	college van b&w

12. het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak > € 20.000	financieel consulent	gemeenteraad
13. het garanderen van gelden uit hoofde van de publieke taak < € 20.000	financieel consulent	college van b&w
14. het garanderen van gelden uit hoofde van de publieke taak > € 20.000	financieel consulent	gemeenteraad

### C) Informatievoorziening

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

Informatie	Frequentie	Informatieverstrekker	Informatieontvanger
1. liquiditeitenplanning en beleid	jaarlijks/ incidenteel	financieel consulent	gemeenteraad
2. beleidsplannen treasury in treasury paragraaf van begroting	jaarlijks	financieel consulent	gemeenteraad
3. verantwoording over treasury paragraaf in jaarverslag	jaarlijks	financieel consulent	gemeenteraad
4. kader-/najaarsnota	jaarlijks	financieel consulent	gemeenteraad
5. informatie aan derden (toezichthouder en cbs) zoals genoemd in art. 8 Wet fido	kwartaal/ incidenteel	financieel consulent	derden

Met het oog op de continuïteit van de werkzaamheden worden de volgende functionarissen als vervanger aangewezen, met dien verstande dat de uitvoerende functionaris nooit dezelfde mag zijn als de autoriserende.

functionaris

financieel consulent  
kassier

eerste vervanger

afdelingshoofd financiën  
financieel consulent

tweede vervanger

gemeentesecretaris  
afdelingshoofd financiën