

Treasurystatuut 2013

Gemeente Westerveld

**Financieel Beleid
18 december 2012**

Treasurystatuut

Burgemeester en Wethouders van Westerveld;

Gelet op artikel 10 van de Financiële verordening ex artikel 212 van de Gemeentewet, de Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido) en de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo);

besluiten

vast te stellen het navolgende Treasurystatuut

§1. Begrippenkader

Artikel 1. Begrippenkader

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).
- Interne 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 Het risico 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 schuld papier
- Renterisico Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeente door rentewijzigingen.
- Renterisiconorm Een bij 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.
 - Rentervisie Toekomstverwachting over de rente-ontwikkeling.
 - Saldobeheer Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen.
 - Schatkistbankieren Schatkistbankieren kan worden gezien als een belangrijk onderdeel van de centrale treasuryfunctie binnen het Rijk voor publieke middelen. Het principe van schatkistbankieren is dat publiek geld de schatkist niet eerder verlaat dan noodzakelijk is voor de uitvoering van de publieke taak. Dit bevordert de doelmatigheid. Deelnemers houden hun publieke middelen aan bij het ministerie van Financiën. Ze doen dat in de vorm van een rekening-courant, zoals bij een bank. Over de saldi die worden aangehouden, vergoedt de Staat rente. Daarnaast hebben de deelnemers de mogelijkheid om rood te staan en om deposito's te plaatsen. Ook hebben deelnemers, behalve decentrale overheden, veelal de mogelijkheid om te lenen. De huisbank van deelnemende instelling blijft het betalingsverkeer verzorgen.
 - 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 schuld papier 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.
 - 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.

§2. Doelstelling van de treasuryfunctie

Artikel 2. Doelstellingen van de treasuryfunctie

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, valutarisico'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 de richtlijnen van het treasury statuut;
5. Het realiseren van een flexibel en controleerbaar beheer van contant geld in de organisatie;
6. Het waarborgen dat de taken en verantwoordelijkheden op het gebied van treasury duidelijk worden geregeld;
7. Het opzetten en onderhouden van goed en efficiënt betalingsverkeer.

§3. Risicobeheer

Artikel 3 Uitgangspunten risicobeheer

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. Het College van Burgemeester en Wethouders mag leningen of garanties op grond van de 'publieke taak' uitsluitend verstrekken aan door de raad goedgekeurde derde partijen.
2. Het College van Burgemeester en Wethouders kan middelen uitzetten op grond van de treasuryfunctie indien deze uitzettingen een prudent (bedachtzaam, 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.
3. Het gebruik van derivaten is toegestaan, maar deze worden uitsluitend toegepast ter beperking van financiële risico's. Alvorens een derivatentransactie wordt afgesloten wint de betrokken medewerker namens de gemeente het advies in van een onafhankelijk adviseur.
4. Bij invoering van verplicht schatkistbankieren zal de lijn van het hoogste rendement worden gevolgd.

Artikel 4. Renterisicobeheer

Renterisico is het gevaar van ongewenste effecten op de financiële resultaten van de gemeente welke voortvloeien uit renteontwikkelingen. Het beleid van renterisicobeheer is erop gericht een spreiding van toekomstige renterisico's op korte en lange termijn te bevorderen. Er wordt geprobeerd de overmatige blootstelling aan rentebewegingen zoveel mogelijk te beperken. De volgende maatregelen worden hiervoor genomen:

1. Conform de Wet Fido wordt de kasgeldlimiet niet overschreden;
2. Conform de Wet Fido wordt de renterisiconorm niet overschreden;
3. Nieuwe leningen/uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitsplanning;
4. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening/uitzetting wordt zoveel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand van de rentevisie;
5. Binnen de kaders opgesteld onder lid 3 en lid 4, wordt tevens gestreefd naar spreiding in de rentetypische looptijden van uitzettingen en leningen.
6. Bij verplicht schatkistbankieren zal worden gestreefd naar rente-optimalisatie.

Artikel 5. Koersrisicobeheer

1. De koersrisico's op uitzettingen op grond van treasury worden beperkt, door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren: rekening-courant, spaarrekening, daggeld, deposito's, obligaties, commercial paper (CP), certificates of deposit (CD) en medium term notes (MTN)
2. Tevens worden de koersrisico's beperkt door conform artikel 7 de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitsplanning.

Artikel 6. Kredietrisicobeheer

1. Bij het uitzetten van middelen op grond van treasury gelden de volgende uitgangspunten:
Uitzettingen vinden uitsluitend plaats bij:
 - Nederlandse overheden en andere publiekrechtelijke lichamen met een solvabiliteitsrisico van 0%
 - Instellingen, voor wiens waardepapier een solvabiliteitsratio van 0% geldt
 - Financiële ondernemingen met ten minste een AA-rating van twee van de volgende erkende rating-bureau's: Moody's, Standard & Poors of Fitch IBCA. Deze ondernemingen dienen gevestigd te zijn in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (EER), welke deelneemt aan de Economische Monetaire Unie (EMU);
 - Overtollige geldmiddelen worden uitgezet tegen vastrentende waarden, dan wel in producten waarbij de hoofdsom tenminste aan het eind van de looptijd in tact is;
 - Bij invoering van verplicht schatkistbankieren zullen overtollige geldmiddelen zoveel mogelijk worden weggezet in schatkistdeposito's.
2. Bij het verstrekken van leningen op grond van de publieke taak worden indien mogelijk zekerheden of garanties geëist.

Artikel 7. Valutarisico

Dit risico kan ontstaan door waardedaling van een koers van een valuta. Om dit risico te voorkomen worden alleen leningen verstrekt, aangetrokken of gegarandeerd in euro's.

Artikel 8. Intern liquiditeitsrisicobeheer

De interne liquiditeitsrisico's worden beperkt door de treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot één jaar), evenals een meerjarige liquiditeitenplanning met een looptijd welke minimaal gelijk is aan die van de meerjarenbegroting van de gemeente.

§4. Gemeentefinanciering

Artikel 9. 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 de renterisico's en het renteresultaat te optimaliseren;
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn: onderhandse leningen, commercial paper (CP) en medium term notes (MTN);
4. De betrokken medewerker vraagt namens de gemeente offertes op bij minimaal 2 en bij voorkeur 3 verschillende financiële ondernemingen. Op voorwaarde dat deze voldoen aan de gestelde eisen in artikel 6 lid 1. Wanneer minder dan 3 ondernemingen voldoen aan de gestelde eisen, zal alleen bij de instellingen die voldoen een prijsopgave gevraagd worden.

Artikel 10. Langlopende uitzettingen

Bij het uitzetten van middelen op grond 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 betrokken medewerker vraagt namens de gemeente bij minimaal 2 en bij voorkeur 3 instellingen offertes op alvorens een langlopende uitzetting wordt gedaan. Op voorwaarde dat deze voldoen aan de gestelde eisen in artikel 6 lid 1. Wanneer minder dan 3 ondernemingen voldoen aan de gestelde eisen, zal alleen bij de instellingen die voldoen een prijsopgave gevraagd worden.

Artikel 11. Relatiebeheer

Voor af te nemen financiële diensten wordt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities beoogd. 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 ondernemingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands of anderszins EER-toezicht te vallen, zoals De Nederlandsche Bank en/of Verzekeringskamer
3. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

Artikel 12. Geldstromenbeheer

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 wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank.

Artikel 13. Saldo- en liquiditeitenbeheer

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

1. Er wordt gestreefd naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank met de meest gunstige condities;
2. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kunnen kortlopende middelen worden aangetrokken. 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, spaarrekening 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 betrokken medewerker vraagt namens de gemeente bij minimaal 2 en bij voorkeur 3 instellingen offertes alvorens middelen worden aangetrokken of uitgezet met een looptijd korter dan één jaar. Dit mits er 3 instellingen zijn die voldoen aan de voorwaarden gesteld in artikel 6 lid 1. Wanneer dat niet het geval is, zal er bij 1 of 2 instellingen die wel voldoen aan de gestelde eisen, offertes opgevraagd worden.

§5. Administratieve organisatie en interne controle

Artikel 14 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 in dit statuut schriftelijk vastgelegd;
2. Bevoegdheden zijn via delegatie en mandaat nader schriftelijk vastgelegd;
3. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijke voorwaarden:
 - a. iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd;
 - 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 terstond geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten.

Artikel 15. Verantwoordelijkheden

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

Functie	Verantwoordelijkheden
De gemeenteraad	◦ Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, beleidskaders en limieten; ◦ Het vaststellen van de treasuryparagraaf in de begroting en de jaarrekening; ◦ Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan; ◦ Het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het treasurybeleid; ◦ Het uitvoeren van de niet aan het college van B&W overgedragen treasuryactiviteiten.
Het college van Burgemeester & Wethouders	◦ Het uitbrengen van advies over beleidsvoorstellen en rapportages op het gebied van treasury aan de gemeenteraad; ◦ Vaststellen van het treasurystatuut ◦ Het dragen van de formele verantwoordelijkheid voor de uitvoering van het treasurybeleid; ◦ Het achteraf bekrachtigen van de afgesloten transacties (voor zover de gemeenteraad dit niet aan zich heeft voorbehouden); ◦ Het rapporteren aan de gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid.
De portefeuillehouder Financiën	◦ Het uitvoeren van het treasurybeleid (politieke verantwoordelijkheid)
De concerncontroller	◦ Het bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen; ◦ Het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren aan het college van B&W.

Functie	Verantwoordelijkheden
De teamleider Financiën en Belastingen	◦ Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury; ◦ Het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut en de treasuryparagraaf; ◦ Het zorg dragen voor juiste verantwoording van de uitvoering van de door hem/haar gemandateerde treasuryactiviteiten; ◦ Het rapporteren aan B&W over de uitvoering van het treasurybeheer; ◦ Het afleggen van verantwoording aan het college van B&W; ◦ Het voeren van interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties en hierover rapporteren aan het college van B&W
De budgethouders	◦ Het zorg dragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan het taakveld Financiën; ◦ Het fiatteren van betalingen en ontvangsten, ten laste c.q. ten gunste van hun budgetten.
Medewerker back-office A of B (team Financiën en Belastingen)	◦ Het opstellen van de rentevisie; ◦ Het opstellen van beleidsvoorstellen op treasurygebied; ◦ Het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de gemeentelijke administratie; ◦ Het afleggen van verantwoording en rapporteren aan de teamleider Financiën en Belastingen; ◦ 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 administrateur; ◦ Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer; ◦ Het ontvangen van de orderbevestiging van derden en het controleren of deze overeenkomt met de transactie-informatie zoals verstrekt door de administrateur.
Medewerker uitvoering A (team Financiën en Belastingen)	◦ Het afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer; ◦ Het tijdig nemen van de vereiste invorderingsmaatregelen en van wettelijke vervolgingsmaatregelen bij het in gebreke blijven van gemeentelijke debiteuren; ◦ Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen; ◦ Het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de gemeentelijke administratie; ◦ Het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen in de verplichtingen- en financiële administratie.
De externe accountant	◦ Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren over de feitelijke naleving van het treasurystatuut.

* Wanneer blijkt dat de functiebenamingen door het invoeren van een nieuw functiewaarderingssysteem zullen wijzigen, zal hiervoor de nieuwe functienaam gaan gelden.

Artikel 16. Bevoegdheden

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

Omschrijving	Bevoegd functionaris (eerste handtekening)	Bevoegd functionaris (tweede handtekening)
Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer		
1. Het uitzetten van middelen via callgeld, deposito en spaarrekening	Medewerker uitvoering A* (team Financiën en Belastingen)	Medewerker Back office A of B* (team Financiën en Belastingen)
2. Het aantrekken van middelen via callgeld of kasgeld.	Medewerker Back office A of B* (team Financiën en Belastingen)	Teamleider Financiën en Belastingen
3. Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Medewerker uitvoering A* of medewerker Back office C* (team Financiën en Belastingen)	Medewerker Back office A, B of C* of medewerker beleid en projecten C* (team Financiën en Belastingen)
Bankrelatiebeheer		
4. Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	Medewerker uitvoering A* (team Financiën en Belastingen)	Teamleider Financiën en Belastingen
5. Bankcondities en tarieven afspreken	Medewerker Back office A, B of C* (team Financiën en Belastingen)	Teamleider Financiën en Belastingen
Risicobeheer		
6. Het afsluiten van derivatentransacties	Medewerker Back office A of B* (team Financiën en Belastingen)	Teamleider Financiën en Belastingen
Financiering en uitzetting		
7. Het vaststellen van kredietfaciliteiten	Medewerker Back office A of B* (team Financiën en Belastingen)	Teamleider Financiën en Belastingen
8. Het aantrekken van gelden via onderhandse leningen, CP's en MTN's zoals vastgelegd in de treasuryparagraaf	Medewerker Back office A of B* (team Financiën en Belastingen)	Teamleider Financiën en Belastingen
9. Het uitzetten van gelden via (staats)obligaties en MTN's zoals vastgelegd in de treasuryparagraaf	Medewerker Back office A of B* (team Financiën en Belastingen)	Teamleider Financiën en Belastingen
10. Het verstrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak	College van B&W	Gemeenteraad
11. Het garanderen van gelden op grond van de publieke taak	College van B&W	Gemeenteraad

* Wanneer blijkt dat de functiebenamingen door het invoeren van een nieuw functiewaarderingssysteem zullen wijzigen, zal hiervoor de nieuwe functienaam gaan gelden.

n.b.

Ten aanzien van de punten 1 en 2 wordt opgemerkt dat met de N.V. Bank Nederlandse Gemeenten (BNG) een raamovereenkomst is afgesloten. Wanneer blijkt dat deze bank 0,05% duurder is dan bij een andere partij dan zal toch de overeenkomst met de BNG worden afgesloten.

Artikel 17. Informatievoorziening

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

Informatie	Frequentie	Informatie verstrekker	Informatie ontvanger
1. Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en ontvangsten voor de liquiditeitenplanning	Bestuursrapportages	Budgethouder	Medewerker Back office A of B* (team Financiën en Belastingen)
2. Liquiditeitenplanning	Bestuursrapportages	Medewerker Back office A of B* (team Financiën en Belastingen)	Teamleider Financiën en Belastingen
3. Beleidsplannen treasury in treasuryparagraaf van begroting	Jaarlijks	Teamleider Financiën en Belastingen	Gemeenteraad
4. Evaluatie treasuryactiviteiten in treasuryparagraaf van de jaarrekening	Jaarlijks	Teamleider Financiën en Belastingen	Gemeenteraad
5. Voortgang onderdelen treasuryparagraaf via de bestuursrapportages	Bestuursrapportages	Teamleider Financiën en Belastingen	Gemeenteraad
6. Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) zoals genoemd in art. 8 Wet Fido	Kwartaal	Medewerker Back office C* (team Financiën en Belastingen)	Derden

*Wanneer blijkt dat de functiebenamingen door het invoeren van een nieuw functiewaarderingssysteem zullen wijzigen, zal hiervoor de nieuwe functienaam gaan gelden.

Inwerkingtreding

Artikel 18. Inwerkingtreding

Dit treasurystatuut treedt in werking met ingang van 1 januari 2013 en kan worden aangehaald als 'Treasurystatuut gemeente Westerveld 2013'.

Met de inwerkingtreding van dit statuut wordt het treasurystatuut van 21 augustus 2007 ingetrokken.

Artikel 19. Afwijken

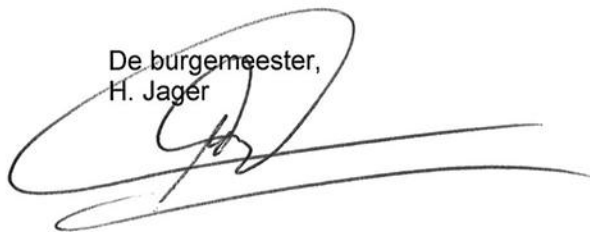
Het College van Burgemeester en Wethouders kan besluiten af te wijken van de voorwaarden opgenomen in dit statuut. Hiervoor zal het college een separaat besluit nemen.

In de gevallen, de uitvoering van dit statuut betreffende, waarin dit statuut niet voorziet, beslist het College van Burgemeester en Wethouders in een separaat besluit.

Diever, 8 januari 2013

College van Burgemeester en Wethouders van de gemeente Westerveld


De secretaris,
N.L.J.J. Dusink


De burgemeester,
H. Jager

Toelichting treasurystatuut

In dit treasurystatuut 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 richtlijnen is bepaald door de Wet financiering decentrale overheden (Wet Fido), de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo) en de financiële verordening gemeente Westerveld. Middels de limieten en richtlijnen wordt het 'risicoprofiel' bepaald, waarbinnen de treasuryactiviteiten dienen te worden uitgevoerd.

De treasuryparagraaf 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, de Ruddo en het treasurystatuut blijven. De treasuryparagraaf 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 (bijvoorbeeld 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 volgende financiële risico's worden gelopen: renterisico's, valutarisico's, koersrisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico'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 onder andere uit rentekosten, provisiekosten en kosten van het betalingsverkeer. Het is de taak van de treasury het beheer zo efficiënt mogelijk uit te voeren.
- Artikel 2 lid 4 Er wordt gestreefd naar het optimaliseren van de renteresultaten. Dit betekent dat de gemeente geen middelen onbenut laat, maar streeft naar zo hoog mogelijke renteopbrengsten (c.q. zo laag mogelijke 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 immer géén winstgericht afdeling. Binnen het acceptabele risicoprofiel zoals vastgelegd in de Wet Fido en dit treasurystatuut dient desondanks te worden gestreefd naar optimalisatie van de renteresultaten.
- Artikel 2 lid 5 Gestreefd wordt naar het realiseren van een flexibel en controleerbaar beheer van contant geld in de organisatie. Dit kan onder meer worden bereikt door een scheiding van kasregistratie en geldbeheer.
- Artikel 2 lid 6 Door het waarborgen van de taken en verantwoordelijkheden op het gebied van treasury in dit treasurystatuut is voor eenieder duidelijk wat van hem verwacht wordt en bij wie aangeklopt kan worden bij onduidelijkheden.

- Artikel 2 lid 7 Door het opzetten en onderhouden van een goed en efficiënt betalingsverkeer wordt tijd en geld bespaard. Daarnaast kunnen betalingen tijdig en juist worden uitgevoerd en de administratie van de inkomsten en uitgaven juist en volledig worden verwerkt.
- 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 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."
- Artikel 3 lid 2 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 (zie 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 inkomsten – 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 daarom géén betrekking op (eventueel) verstrekte leningen of garanties uit hoofde van de 'publieke taak'.
- Artikel 3 lid 3 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. Gezien de (mogelijke) complexiteit van derivaten en de beperkte kennis binnen de organisatie over dergelijke instrumenten, wordt het gebruik ervan alleen toegestaan na inwinnen van advies van een onafhankelijk adviseur. Deze adviseur dient geen banden te hebben met enige geldverstrekker of zelf een mogelijkheid tot provisie bij het afsluiten van enige transactie.
- Artikel 3 lid 4 Schatkistbankieren werkt als volgt. De deelnemende instellingen houden hun publieke middelen aan op de eigen rekening-courant bij het ministerie van Financiën en ontvangen hiervoor van het ministerie van Financiën een scherpe rentevergoeding. De Staat handelt zelfstandig op de geld- en kapitaalmarkt. Zij handelt over het algemeen tegen betere condities dan die voor een instelling normaal gesproken gelden. Deze betere voorwaarden kunnen zelfs van toepassing zijn op het afsluiten van deposito's en aangaan van leningen. Een tweede voordeel voor de instellingen is dat zij ook een risicoloos kasbeheer voeren. Deelnemende instellingen regelen het betalingsverkeer via de eigen bank(en). Aan het einde van een werkdag wordt een eventueel negatief saldo op hun bankrekening(en) aangezuiverd vanaf de rekening-courant die de instelling heeft bij het ministerie van Financiën. Andersom wordt een positief saldo op deze bankrekening aan het einde van de dag juist afgeroomd ten gunste van de rekening-courant van de instelling bij het ministerie van Financiën. Met behulp van de internetfaciliteit schatkistbankieren kunnen houders van een rekening-courant actuele standen en mutaties raadplegen. Bij partieel schatkistbankieren worden alleen de positieve saldo's afgeroomd, de negatieve saldo's gaan niet mee. Wanneer de gemeente gaat schatkistbankieren (of verplicht is om dit te doen) zal worden beoordeeld op welke wijze het hoogst mogelijke rendement binnen de mogelijkheden kan worden behaald.

- 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 van één jaar) is in de Wet Fido 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 percentage van het totaal van de jaarbegroting bij aanvang van het jaar (zie artikel 3 en 4 van de Wet Fido en de Ruddo).
- 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 te vermenigvuldigen met de totale vast schuld per 1 januari van enig jaar (zie artikel 6 van de Wet Fido en de Ruddo)
- Artikel 4 lid 3 Afstemming op de liquiditeitsplanning beoogt middelen slechts te lenen c.q. uit te zetten gedurende de periode dat zij daadwerkelijk nodig respectievelijk beschikbaar zijn.
- Artikel 4 lid 4 Een rentevisie is een toekomstverwachting over de renteontwikkeling, op basis waarvan een financierings- en beleggingsbeleid wordt gevoerd. Afhankelijk van de (interne of externe) ontwikkelingen zal de rentevisie worden geactualiseerd. 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 5 Ten aanzien van de rentetypische looptijden van uitzettingen en leningen wordt gestreefd naar een evenwichtige verdeling in de portefeuille tussen soorten uitzettingen en de door leningen (Fixe; annuïtair of lineair)
- Artikel 4 lid 6 Bij invoering van verplicht partieel schatkistbankieren door de overheid zullen de rentemogelijkheden worden beperkt. Om hierop in te springen wordt gezocht naar de mogelijkheden tot rente-optimalisatie. Dit kan bijvoorbeeld door overtollige gelden zoveel mogelijk uit te zetten op schatkistdeposito's en tekorten te dekken met kasgeldleningen. Aangezien de risico's door het schatkistbankieren beperkt zijn en de regels van Wet Fido en Ruddo hierbij strikt worden nageleefd is rente-optimalisatie nog de enige speelruimte.
- 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 of deposito's worden géén koersrisico's gelopen. Het kan bij dergelijke producten echter voorkomen dat de opnamemogelijkheden beperkt zijn (in het bijzonder bij 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 liquiditeitsplanning – voor de afloopdatum deze uitzetting moet verkopen, dan wordt niet 100% van de hoofdsom terugbetaald, maar de actuele waarde van de uitzetting afhankelijk 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 middelen kunnen worden uitgezet of belegd.
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 schuldpapier 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 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).
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 de letters B, C en D. Een A-rating staat voor 'zeer kredietwaardig'.
- 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 middelen voor een bepaalde periode wordt 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 tijdelijk een lening moet worden aangetrokken (wanneer de uitzettingen vast staan in bijvoorbeeld een deposito) ofwel tussentijds een uitzetting moet worden verkocht (bijvoorbeeld een obligatie). In beide gevallen kan dit negatieve gevolgen hebben op 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 is gekozen een liquiditeitenplanning die gelijk is aan die van de meerjarenbegroting van de gemeente.
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 Financieel Beleid 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.
- Artikel 9 lid 1 Het aantrekken van middelen met als doel deze met winstoogmerk 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 *commercial paper* is een verhandelbare schuldbekentenis (lening) die is uitgegeven door een bedrijf of een andere niet-kredietinstelling. Het betreft een schuldpositie die men aangaat met een bank of een andere financiële instantie, waar men geen zekerheden tegenover stelt. Het bedrijf zal wel een goed track-record moeten hebben, wil het een commercial paper kunnen uitgeven. Een commercial paper is voor een bedrijf een relatief goedkope wijze om in de benodigde liquiditeiten te voorzien. De looptijd van de commercial paper, die met name bedoeld is om tijdelijke liquiditeitstekorten op te vullen, is gewoonlijk korter dan twee jaar, over het algemeen tussen een en zes maanden. Commercial paper wordt in grote coupures (niet kleiner dan EUR 500.000) uitgegeven en is met name bedoeld om te worden geplaatst bij professionele beleggers (institutionele beleggers en banken). Een *Medium Term Note (MTN)* is een verhandelbare schuldbekentenis aan toonder, met een minimum looptijd van twee jaar. Deze maakt onderdeel uit van een medium term note programma.

- Artikel 9 lid 4 Deze richtlijn beoogt de marktconformiteit van financieringen te waarborgen, voor bijvoorbeeld te betalen rentepercentages, provisies, (boete-) clausules bij vervroegde aflossing etc. Middels het opvragen van meerdere offertes wordt bereikt dat een objectief beeld wordt verkregen van de op dat moment gebruikelijke tarieven en voorwaarden op de financiële markten. Op basis daarvan kan een afgewogen keuze worden gemaakt. Wanneer blijkt dat niet 2 financiële ondernemingen voldoen aan de gestelde eisen kan van deze regel worden afgeweken. Wel zal het college van Burgemeester en Wethouders hierover een besluit moeten nemen.
- Artikel 10 lid 1 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 het prudente karakter van de uitzettingen worden gewaarborgd. In dit artikel worden aanvullende richtlijnen met betrekking tot uitzettingen geformuleerd.
- Artikel 10 lid 2 Deze richtlijn beoogt de marktconformiteit van uitzetting te waarborgen, voor bijvoorbeeld het effectieve rendement, de hoogte van transactiekosten etcetera. Middels het opvragen van meerdere offertes wordt bereikt dat een objectief beeld wordt verkregen 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.
- Artikel 11 lid 3 Tussenpersonen hebben een intermediairfunctie bij het afsluiten van financiële transacties en vallen niet onder de 'tegenpartijen'. De vereisten van lid 1 zijn voor tussenpersonen dan ook niet van toepassing. Teneinde dit te ondervangen wordt als eis gesteld dat de tussenpersonen onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) staan en daarvan een vergunning als makelaar hebben ontvangen.
- Artikel 12 lid 1 Geldstromenbeheer omvat vooral het zorg dragen voor een efficiënt betalingsverkeer. Geldstromen kunnen bijvoorbeeld op elkaar worden afgestemd door een betalingsdatum af te stemmen op verwachte ontvangsten. hiermee wordt voorkomen dat tijdelijk middelen moeten worden aangetrokken (cq. middelen aan haar uitzettingenportefeuille moet onttrekken) teneinde de betreffende betaling (tijdelijk) te financieren.
- Artikel 12 lid 2 Bij het uitvoeren van het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk gekozen voor één bank, dit met het oogpunt van kostenoptimalisatie en verwerkingsstromen.
- Artikel 13 lid 1 Het saldo- en liquiditeitenbeheer betreft het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen (-courant). Teneinde de noodzaak tot het doen van interne overboekingen te beperken, worden de verschillende rekeningen die bij één bank worden aangehouden, 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 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 13 lid 6 Om een afweging te kunnen maken wordt aan minimaal 2 instellingen die aan de gestelde voorwaarden voldoen een offerte gevraagd.
- Artikel 14 Bij de treasuryfunctie zijn meerdere personen en organen betrokken. Het treasurystatuut legt expliciet het delegatie- en mandateringspatroon vast, 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.
- Artikel 15 De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van de functionarissen die binnen de gemeente betrokken zijn bij de treasuryactiviteiten zijn in artikel 15 respectievelijk artikel 16 beschreven. De toekenning van de genoemde functies en bijbehorende bevoegdheden en verantwoordelijkheden aan functionarissen vindt plaats via de hiertoe dienende documenten (mandaten, besluiten e.d.). Deze verantwoordelijkheden dienen te worden gecommuniceerd naar de betrokkenen.
- Artikel 16 De eindverantwoordelijkheid voor het treasurybeleid ligt primair bij het bestuur van de gemeente. Teneinde niet onnodig te worden belast met het dagelijkse treasurybeheer draagt het bestuur een deel van haar bevoegdheden over aan de ambtelijke organisatie. De praktische uitvoering van het beleid heeft dus vooral op ambtelijk niveau plaats, met als voordeel een slagvaardiger optreden. Bij de toewijzing van bevoegdheden is zoveel mogelijk rekening gehouden met de vereiste functiescheiding tussen besluitvorming, uitvoering, administratie en controle.
- Artikel 17 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.
- Artikel 17 punt 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 (bijvoorbeeld bij uitstel van een grote investering).

Artikel 17 punt 6 Het betreft hier gegevens die betrekking hebben op:

- liquiditeits- en schuldposities
- ontvangen waarborgsommen
- kasgeldlimiet
- renterisico op de vaste schuld
- renterisiconorm
- het EMU-saldo
- aangegane geldleningen
- uitzettingen
- verleende garanties met betrekking tot de nakoming van de uit geldleningen voortvloeiende verplichtingen

Artikel 18 Bij het inwerking treden van dit statuut, zal het vorige statuut komen te vervallen.

Artikel 19 Het college kan besluiten af te wijken van de voorwaarden opgenomen in dit statuut. Hiervoor zal het college een apart besluit nemen. Daarnaast kunnen zich zaken voordoen met betrekking tot de treasury die niet zijn geregeld in dit statuut. Wanneer dat het geval is, zal het College van Burgemeester en Wethouders hierover beslissen en zal dit in de herziening van het statuut worden meegenomen.

