

**Treasurystatuut  
Gemeente Eindhoven  
2009**

Sector Control  
Cluster Kaders en Advisering, Stadsbedrijven

Datum: 21 november 2012

## Inhoud

<b>1</b>	<b>Inleiding</b> .....	<b>1</b>
<b>2</b>	<b>Treasurystatuut</b> .....	<b>2</b>
I	Begrippenkader .....	2
II	Doelstellingen van de treasuryfunctie .....	4
	<b>Risicobeheer</b>	
III	Uitgangspunten risicobeheer .....	5
IV	Renterisicobeheer .....	5
V	Koersrisicobeheer.....	5
VI	Kredietrisicobeheer .....	5
VII	Intern liquiditeitsrisicobeheer .....	6
VIII	Valutarisicobeheer .....	6
	<b>Gemeentefinanciering</b>	
IX	Financiering .....	6
X	Langlopende uitzettingen .....	7
XI	Relatiebeheer .....	7
	<b>Kasbeheer</b>	
XII	Geldstromenbeheer.....	7
XIII	Saldo- en liquiditeitenbeheer .....	7
	<b>Leningen en garanties aan derden</b>	
XIV	Uitgangspunten.....	8
XV	Voorwaarden .....	8
	<b>Administratieve organisatie en interne controle</b>	
XVI	Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle .....	10
XVII	Verantwoordelijkheden.....	10
XVIII	Bevoegdheden .....	12
XIX	Informatievoorziening .....	13
XX	Inwerkingtreding.....	13

## Inleiding

In 2001 is de Wet financiering decentrale overheden (Wet fido) in werking getreden. Deze wet bevordert een gezonde financiering van openbare lichamen en bevat normen voor risicobeheersing bij het aantrekken, uitzetten en garanderen van middelen. De Wet fido is geëvalueerd. Het oordeel was dat de wet naar behoren voldoet en dat deze de financieringsfunctie bij gemeenten en provincies heeft verbeterd. Op enkele punten zijn wijzigingen doorgevoerd, veelal bedoeld om de betreffende fido-onderdelen te vereenvoudigen. De wijzigingen in de wet fido, die per 1 januari 2009 van kracht zijn, hebben betrekking op:

- Vereenvoudiging van de renterisiconorm: de nieuwe renterisiconorm houdt in dat de jaarlijks verplichte aflossingen en renteherzieningen niet meer mogen bedragen dan 20% van het begrotingstotaal. Voorheen werd de renterisiconorm gerelateerd aan het totaal van de vaste schuld.
- Vereenvoudiging van het toezicht op de kasgeldlimiet: als in drie achtereenvolgende kwartalen de kasgeldlimiet wordt overschreden, moet de toezichthouder (de provincie) hiervan op de hoogte worden gesteld. Daarbij moet tevens worden aangegeven welke maatregelen worden genomen om weer aan de kasgeldlimiet te voldoen. Voorheen moest elk kwartaal een opgave worden gedaan.
- Minimale rating bij uitzettingen: Per 1 januari 2009 wordt een minimaal een A-rating geëist voor partijen waar geld wordt uitgezet. De toevoeging 'of partijen met een gelijke kredietwaardigheid' wordt geschrapt, omdat de toets hierop niet transparant is.
- Administratieve organisatie: Het beheer van de AO van de treasuryfunctie vereist een continue zorg. Die bevoegdheid is, conform artikel 160 van de Gemeentewet, neergelegd bij het college.

Naar aanleiding van de internationale kredietcrisis zijn de regels nader aangescherpt door de wijziging van de 'Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden' (Ruddo). De nieuwe Ruddo is op 3 april 2009 gepubliceerd en van kracht geworden. De wijzigingen in de Ruddo hebben betrekking op:

- Het bestaande landencriterium (alleen beleggen in de Europese Economische Ruimte) wordt gehandhaafd, echter met toevoeging van de eis dat het land tenminste over een AA rating beschikt. Hierdoor vallen enkele Europese landen (IJsland, Griekenland) nu af.
- Bij tijdelijke overtolligheid van geleende gelden zijn openbare lichamen verplicht om bij dezelfde instelling het geld weer uit te zetten (=netting).
- Voor uitzettingen van langer dan 3 maanden is de vereiste rating van de financiële onderneming of de door hen uitgegeven waardepapieren verhoogd van A naar tenminste een AA-rating. Daarnaast wordt de ratingeis aangescherpt door niet langer van één, maar van twee ratingbureaus een bepaalde minimale creditrating te verlangen.

Leningen en garanties van decentrale overheden aan ondernemingen kunnen een vorm van staatssteun zijn, als die onderneming er een voordeel aan ontleent. Dit zal bij leningen het geval zijn wanneer die lening wordt verstrekt onder gunstigere condities dan de marktconforme condities. Bij het verstrekken van garanties dient een marktconforme garantievergoeding te worden betaald.

In een mededeling van 19 januari 2008 heeft de Europese Commissie aangegeven wat zij als indicatie hanteert voor marktrente en renteopslagen. In een mededeling van 20 juni 2008 heeft de Europese Commissie verduidelijkt onder welke voorwaarden garanties al dan niet mogen worden verstrekt. De mededelingen zetten duidelijke en transparante methodieken uiteen voor het berekenen van het staatssteunbestanddeel in een lening of garantie en vereenvoudigt de regels voor het MKB. In principe geldt dat er geen sprake is van staatssteun als de onderneming een marktconforme rente, renteopslag of garantiopremie voor de lening of garantie heeft betaald. Voor het MKB gelden ten aanzien van garanties 'vrijhaven'-premies op basis van kredietkwaliteit van de onderneming.

Als een kleine of middelgrote onderneming deze premie aan de gemeente betaalt, is er geen sprake van steun. Garanties van de overheid die wel als staatsteun kunnen worden aangemerkt en leningen tegen betere financiële voorwaarden dan die op de markt verkrijgbaar zijn, moeten bij de Commissie ter goedkeuring worden aangemeld.

Het treasurystatuut van de gemeente Eindhoven wordt conform bovenstaande aangepast.

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

Besluit:

Het Treasurystatuut 2009 vast te stellen onder gelijktijdige intrekking van het Treasurystatuut 2003:

## Treasurystatuut

### I Begrippenkader

Artikel 1.

In dit statuut wordt verstaan onder:

- |                           |  |
|---------------------------|--|
| - Derivaten               | Financiële instrumenten die hun bestaan ontleen aan een bepaalde onderliggende waarde. De onderliggende waarden kunnen financiële producten, zoals leningen of obligaties zijn. Derivaten worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren; |
| - Financiële instellingen | Kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen;  |
| - Financiering            | Het aantrekken van benodigde financiële middelen voor een periode van minimaal één jaar;   |
| - Geldstromenbeheer       | Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te transfereren zowel binnen de organisatie zelf als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer);   |
| - 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 liquiditeitsproblemen;  |
| - 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;   |
| - Liquiditeitsrisico      | De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning en meerjaren investeringsplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen;   |
| - Rating                  | Een classificatie die de kans op eventuele wanbetalingen bij toekomstige rente- en aflossingsbetalingen op schuldpapier aangeeft.  |

- Rating agency	Een creditrating wordt afgegeven door een bureau ('rating agency') dat gespecialiseerd is in het analyseren van kredietwaardigheid; De erkende agencies zijn Standard&Poors, Moody's en Fitch IBCA;
- Renterisico	Het gevaar van ongewenste veranderingen van de (financiële) resultaten van de gemeente door rentewijzigingen;
- Renterisiconorm	De som van de jaarlijks verplichte aflossingen en renteherzieningen mag niet meer bedragen dan 20% van het begrotingstotaal;
- Rentetypische looptijd	Het tijdsinterval gedurende de looptijd van een geldlening, waarin op basis van de voorwaarden van de geldlening sprake is van een door de verstrekker van de geldlening niet beïnvloedbare, constante rentevergoeding;
- Saldobeheer	Het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen;
- Rentevisie	Toekomstverwachting over de rente-ontwikkeling;
- Solvabiliteitsratio van 0%	Status die door een bancaire toezichthouder in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte (lidstaten van de Europese Unie uitgebreid met Noorwegen, IJsland en Liechtenstein) aan het schuldpapier van een instelling kan worden toegekend;
- Treasuryfunctie	De treasuryfunctie omvat alle activiteiten die zich richten op het besturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële stromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's. De treasuryfunctie bestaat uit vier deelfuncties: risicobeheer, gemeentefinanciering, kasbeheer en debiteuren- en crediteurenbeheer;
- 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.

## II Doelstellingen van de treasuryfunctie

### Artikel 2.

De treasuryfunctie van de gemeente dient tot:

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

## Risicobeheer

### III Uitgangspunten risicobeheer

Artikel 3.

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. De gemeente mag leningen of garanties uit hoofde van de "publieke taak" uitsluitend verstrekken aan derde partijen als voldaan is aan de uitgangspunten van artikel 14, waarbij vooraf advies van de sector Control wordt ingewonnen over de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij.
2. De gemeente 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 toegestaan maar deze worden uitsluitend toegepast ter beperking van financiële risico's; Alvorens een derivatentransactie wordt afgesloten wint de gemeente het advies in van een externe adviseur.

### IV Renterisicobeheer

Artikel 4.

1. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform de Wet fido<sup>1</sup>;
2. De renterisiconorm wordt niet overschreden conform 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 nieuwe leningen of uitzettingen 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 tevens naar spreiding in de rentetypische looptijden van uitzettingen.

### V Koersrisicobeheer

Artikel 5.

De gemeente beperkt de koersrisico's op uitzettingen uit hoofde van treasury, door daarbij uitsluitend producten te hanteren waarbij de hoofdsom aan het einde van de looptijd gegarandeerd is<sup>2</sup>: rekening courant, spaarrekening, daggeld, deposito's, commercial paper (CP), certificates of deposit (CD), obligaties, medium term notes (MTN) en garantieproducten.<sup>3</sup>

### VI Kredietrisicobeheer

Artikel 6.

1. Bij het uitzetten van middelen uit hoofde van treasury gelden de volgende uitgangspunten:
  - a. Uitzettingen vinden uitsluitend plaats bij:

---

<sup>1</sup> Als de kasgeldlimiet voor het derde achtereenvolgende kwartaal wordt overschreden, moet aan de provincie een herstelplan worden voorgelegd.

<sup>2</sup> Een hulpmiddel voor het selecteren van uitzettingen is de zogenaamde Witte Lijst van het Ministerie van BZK. De specifieke beleggingsproducten die op deze lijst staan, zijn 'fido-proof'.

<sup>3</sup> Op alle gemeentelijke beleggingen in garantieproducten is de zogenaamde 'negative approach' van toepassing, waarbij beleggingen in aandelen van ondernemingen in de wapen-, tabak en alcoholindustrie zijn uitgesloten.

- Instellingen, voor wiens waardepapier een solvabiliteitsratio van 0% geldt, zijnde (Nederlandse) overheden en andere publiekrechtelijke lichamen;
  - Financiële instellingen met ten minste een A-rating van twee erkende rating agencies voor looptijden tot 3 maanden;
  - Financiële instellingen met ten minste een AA-rating van twee erkende rating agencies voor looptijden van 3 maanden of langer;
- b. Financiële instellingen moeten gevestigd zijn in landen met minimaal een AA-rating en vallen onder Nederlands of anderszins EER-toezicht<sup>4</sup>, zoals De Nederlandsche Bank en de Verzekeringkamer.
2. Teneinde kredietrisico's te spreiden wordt maximaal € 15 miljoen van de middelen uitgezet bij één individuele tegenpartij;
  3. Als de rating van een van de hierboven genoemde financiële instellingen tijdens de looptijd van een uitzetting daalt tot onder de voorgeschreven minimale rating, zal beoordeeld worden of de belegging wordt beëindigd. Hierbij wordt vooraf advies ingewonnen bij de sector Control.

## **VII Intern liquiditeitsrisicobeheer**

Artikel 7.

De gemeente beperkt haar liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot één jaar), alsmede een meerjarige liquiditeitenplanning met een looptijd van minimaal vier jaar<sup>5</sup>.

## **VIII Valutarisicobeheer**

Artikel 8.

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

Valutarisico's die voortvloeien uit operationele transacties worden door de gemeente direct ingedekt, voor zover de (cumulatieve) tegenwaarde hoger is dan € 50.000,--.

## **Gemeentefinanciering**

## **IX Financiering**

Artikel 9.

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

1. Financieringen worden enkel aangetrokken ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak;
2. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne financieringsmiddelen te gebruiken teneinde de renterisico's en het renteresultaat te optimaliseren;

---

<sup>4</sup> Onder de Europese Economische Ruimte (EER) vallen naast de lidstaten van de Europese Unie ook Noorwegen, IJsland en Liechtenstein.

<sup>5</sup> -Beleggingen in garantieproducten worden alleen gedaan als de middelen naar de laatste inzichten voor een periode van minimaal van 5 jaar niet nodig zijn voor de bedrijfsvoering.

-De beleggingsportefeuille moet voor minimaal 25% bestaan uit snel verhandelbare stukken om zo te kunnen insprijngen op de actualiteit.

3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn: onderhandse leningen, commercial paper (CP) en medium term notes (MTN);
4. De gemeente vraagt offertes op bij minimaal 3 instellingen alvorens een financiering met een looptijd vanaf één jaar wordt aangetrokken.

## **X Langlopende uitzettingen**

Artikel 10.

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

1. Uitzettingen worden uitsluitend gedaan onder de in artikel 4, 5 en 6 genoemde voorwaarden;
2. De gemeente vraagt bij minimaal 3 instellingen offertes op alvorens een uitzetting met een looptijd vanaf één jaar wordt gedaan.
3. Bij tijdelijke overtolligheid van geleende gelden wordt het geld bij dezelfde instelling als waar het geleend is weer uitgezet (netting).

## **XI Relatiebeheer**

Artikel 11.

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

1. Bankrelaties en hun bancaire condities worden periodiek beoordeeld via de aanbesteding bancaire dienstverlening van de gemeente Eindhoven;
2. Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te beschikken over een A-rating van twee erkende ratingagencies. Voor uitzettingen uit hoofde van treasury gelden de eisen die zijn gesteld in artikel 6;
3. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

## **Kasbeheer**

## **XII Geldstromenbeheer**

Artikel 12.

Teneinde de kosten van het geldstromenbeheer te minimaliseren wordt:

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

## **XIII Saldo- en liquiditeitenbeheer**

Artikel 13.

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

1. De gemeente streeft naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities;
2. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt – conform artikel 4 lid 1 - de kasgeldlimiet niet overschreden;
3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening courant;

4. Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar zijn rekening-courant, daggeld, spaarrekeningen, deposito's, commercial paper (CP), certificates of deposit (CD), obligaties en medium term notes (MTN);
5. Bij het extern uitzetten van gelden korter dan één jaar zijn slechts de in artikel 6 genoemde tegenpartijen toegestaan, met inachtneming van de geformuleerde maximumbedragen;
6. De gemeente vraagt bij minimaal 2 instellingen offertes op alvorens middelen worden aangetrokken of uitgezet met een looptijd korter dan één jaar.

### Leningen en garanties aan derden

#### **XIV Uitgangspunten**

##### Artikel 14

De volgende algemene uitgangspunten gelden voor het verstrekken van leningen en garanties aan derden:

1. de te financieren activiteit waarvoor een gemeentelening of gemeentegarantie wordt aangevraagd moet passen in het gemeentelijk beleid en dient ter beoordeling van het college van burgemeester en wethouders van voldoende openbaar belang te zijn;
2. er dient vastgesteld te zijn dat het project zonder gemeentelening of gemeentegarantie niet of niet exploitabel tot stand komt;
3. indien er landelijk opererende instellingen of andere overheidsinstanties zijn die bereid zijn onder overzienbare en aanvaardbare voorwaarden garanties of leningen te verstrekken dan garandeert of leent de gemeente niet of slechts gedeeltelijk;
4. het risico voor de gemeente dient overzienbaar en aanvaardbaar te zijn en zoveel mogelijk te worden beperkt;
5. een gemeentelening of gemeentegarantie moet passen binnen de hiervoor geldende nationale en internationale kaders, waaronder de wet Fido en de bepalingen die van toepassing zijn op staatssteun.

#### **XV Voorwaarden**

##### Artikel 15

Ter beperking van het gemeentelijk risico worden hieraan de volgende voorwaarden gesteld:

- a. het besluit om een lening of garantie te verstrekken moet worden genomen door het college van burgemeester en wethouders. De lenings-, garantie- en overige overeenkomsten die op basis van dit besluit worden afgesloten zijn aan de goedkeuring van burgemeester en wethouders onderworpen en dienen, voor zover van toepassing, te voldoen aan de hiervoor geldende nationale en internationale kaders. Indien het onderhavige besluit ingrijpende gevolgen kan hebben voor de gemeente wordt de raad vooraf ingelicht en neemt het college geen besluit dan nadat de raad zijn wensen en bedenkingen ter zake ter kennis van het college heeft kunnen brengen;
- b. bij garanties moet de geldgever zich verbinden zonder toestemming van burgemeester en wethouders geen uitstel van betaling te geven, bij niet voldoening van enige verplichting van de geldnemer daarvan burgemeester en wethouders zo spoedig mogelijk in kennis te stellen en jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het jaar aan de gemeente een opgave te verstrekken van de restantschuld van de lening per 31 december van het voorafgaande jaar;
- c. de instelling die een lening of een garantie krijgt betaalt jaarlijks aan de gemeente een marktconforme rente<sup>6</sup> dan wel garantiepremie, die overeenkomt met de richtlijnen van de

---

<sup>6</sup> De Europese commissie hanteert als basisrente het eenjaars EURIBOR met een opslag van tenminste 0,6%.

- Europese Unie<sup>7</sup>; bij verstrekking van een lening worden tevens de directe kosten van het aantrekken in rekening gebracht;
- d. met betrekking tot roerende en onroerende goederen die met de gegarandeerde of verstrekte geldleningen worden aangeschaft kunnen nader in te vullen zekerheidseisen worden gesteld, zoals het vestigen van het recht van hypotheek;
  - e. garanties voor financiering van investeringen in de sportsector voor niet-commercieel ingestelde verenigingen geschieden uitsluitend op voorwaarde dat de Stichting Waarborgfonds Sport zich eveneens voor 50%, doch minimaal 40%, garant stelt;
  - f. De garantie- of leningverrijgende instelling dient haar jaarrekening of vergelijkbare stukken binnen zes maanden na afloop van het jaar ter beschikking te stellen van de gemeente; het college van burgemeester en wethouders draagt zorg een tijdige aanlevering en bepaalt bij niet naleven hiervan per geval de consequenties, te ondernemen stappen en gevolgen.
  - g. gedurende het bestaan van de garantie- of leningsovereenkomst mag de verkrijgende instelling de bezittingen die met de lening zijn gefinancierd niet veranderen of afbreken, noch bezwaren of vervreemden zonder toestemming van burgemeester en wethouders. Afhankelijk van de grootte van het risico kan dit tevens worden bepaald voor overige nader aan te wijzen bezittingen van de instelling;
  - h. de door de gemeente betaalde bedragen uit hoofde van de garantiestelling blijven als een direct opeisbare schuld op de instelling rusten. Over deze vordering wordt door de gemeente rente in rekening gebracht volgens een door burgemeester en wethouders bij het aangaan van de garantie te bepalen percentage;

### Administratieve organisatie en interne controle

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

Artikel 16.

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 mandaat nader schriftelijk vastgelegd;
3. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
  - a. iedere betalingstransactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe);
  - b. de uitvoering en de controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
  - c. de uitvoering en de registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.
4. Tegenpartijen wordt opdracht gegeven de bevestigingen van iedere transactie te versturen naar de financiële administratie zonder tussenkomst van de personen die bevoegd zijn tot het sluiten van de transacties;
5. Een transactie wordt onmiddellijk geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten;

---

<sup>7</sup> Voor kleine en middelgrote ondernemingen geldt een jaarlijkse garantiepremie van minimaal 0,4%

## XVII Verantwoordelijkheden

Artikel 17.

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

Functie	Verantwoordelijkheden
De Gemeenteraad	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, beleidskaders en limieten;</li><li>• Het vaststellen van de treasuryparagraaf in de begroting en de jaarrekening;</li><li>• Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan;</li><li>• Het evalueren en als gevolg daarvan (eventueel) bijstellen van het treasurybeleid;</li><li>• Het uitvoeren van de niet aan het college van B&amp;W overgedragen treasuryactiviteiten.</li></ul>
Raadscommissie voor Financiën	<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 (formeel verantwoordelijkheid);</li><li>• Het achteraf bekrachtigen van de afgesloten transacties in het kader van saldo-en liquiditeitenbeheer;</li><li>• Het nemen van een besluit om een lening of garantie te verstrekken aan derden;</li><li>• Het rapporteren aan de Gemeenteraad over de uitvoering van het treasurybeleid.</li></ul>
De portefeuillehouder Financiën	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het uitvoeren van het treasurybeleid (politieke verantwoordelijkheid).</li></ul>
De Concerncontroller	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury;</li><li>• Het bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen;</li><li>• Het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren aan het college van B&amp;W.</li><li>• Het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut artikel 18;</li><li>• Het aanbieden van beleidsvoorstellen op treasurygebied aan het college;</li><li>• Het afleggen van verantwoording aan het college van B&amp;W over de uitvoering van het treasurybeheer.</li></ul>
De sectorhoofden	<ul style="list-style-type: none"><li>• Het zorgdragen voor een goede kwaliteit van de informatie die hun sectoren/budgethouders aanleveren aan de sector Control met betrekking tot toekomstige uitgaven en ontvangsten.</li></ul>

Functie	Verantwoordelijkheden
De budgethouders	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het zorgdragen voor het tijdig aanleveren van betrouwbare operationele informatie over toekomstige geldstromen aan de sector Control;</li> <li>• Het fiatteren van betalingen en ontvangsten, ten laste c.q. ten gunste van hun budgetten.</li> </ul>
Afdelingshoofd sector Control	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut artikel 18;</li> </ul>
De beleidsmedewerker van de sector Control belast met treasury / Treasurer	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut artikel 18;</li> <li>• Het uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: het risicobeheer, gemeentefinanciering (financiering, uitzetting en relatiebeheer) en kasbeheer.</li> <li>• Het opstellen van de rentevisie;</li> <li>• Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer;</li> <li>• Het beheren van de geldstromen;</li> <li>• Het onderhouden van contacten met banken, geldmakelaars en overige financiële instellingen;</li> <li>• Het afsluiten van financiële contracten voortvloeiend uit bovenstaande deelfuncties;</li> <li>• Het schriftelijk vastleggen van de treasurytransacties en het doorgeven hiervan aan de Financiële Administratie;</li> <li>• Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied;</li> <li>• Het adviseren van de afdelingen/sectoren over de financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten;</li> <li>• Het afleggen van verantwoording aan zijn/haar afdelingshoofd over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten.</li> </ul>
Hoofd Financiële Administratie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasuryactiviteiten conform het treasurystatuut artikel 18;</li> </ul>
De medewerker Financiële Administratie belast met de afhandeling van het betalingsverkeer	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen;</li> <li>• Het afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer;</li> <li>• Het verstrekken van informatie aan de sectoren</li> <li>• Het rapporteren aan het hoofd Financiële Administratie over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten.</li> </ul>
De medewerker Financiële Administratie belast met de vastlegging van het betalingsverkeer	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen in de verplichtingen- en financiële administratie;</li> </ul>

Functie	Verantwoordelijkheden
De medewerker van de sector Control belast met controle	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het voeren van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties en hierover rapporteren aan zijn/haar afdelingshoofd;</li> <li>Het afleggen van verantwoording aan het hoofd van de sector Interne Controle over de uitvoering van de aan hem/haar gemandateerde activiteiten.</li> </ul>
De externe accountant	<ul style="list-style-type: none"> <li>Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren inzake de feitelijke naleving van het treasurystatuut.</li> </ul>

## XVIII Bevoegdheden

Artikel 18.

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

	Bevoegd functionaris (eerste handtekening)	Autorisatie door (tweede handtekening)
<b>Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer</b>		
1. Het aantrekken en uitzetten van middelen met looptijd tot één jaar	Treasurer	Concerncontroller/Afdelings hoofd sector Control
2. Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Treasurer	Concerncontroller/Afdelings hoofd sector Control
3. Het verlenen van kredietfaciliteiten aan derden.	Concerncontroller	College van B&W
<b>Bankrelatiebeheer</b>		
4. Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	Treasurer/Medewerker FA	Concerncontroller/Hoofd FA
5. Aanbesteding bancaire dienstverlening	Concerncontroller	College van B&W
<b>Risicobeheer</b>		
6. Het afsluiten van derivatentransacties	Concerncontroller	College van B&W
<b>Financiering en uitzetting (voor een periode van één jaar en langer)</b>		
7. Het aantrekken en uitzetten van middelen uit hoofde van de treasuryfunctie	Concerncontroller	College van B&W
8. Het verstrekken van leningen en garanties aan derden uit hoofde van de publieke taak	Concerncontroller	College van B&W
9. Niet aan het college van B&W overgedragen treasuryactiviteiten <sup>8</sup>	College van B&W	Gemeenteraad

<sup>8</sup> Voorbeelden van niet aan het college van B&W overgedragen treasuryactiviteiten zijn: uitzettingen van meer dan €15 miljoen bij één tegenpartij en het verstrekken van leningen of garanties die een materiële invloed hebben op het risicoprofiel (en daarmee op het weerstandsvermogen) van de gemeente Eindhoven

## XIX Informatievoorziening

Artikel 19.

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 toekomstige ontvangsten/ uitgaven voor de liquiditeitenplanning	Kwartaal / Incidenteel	Sectorhoofden	Treasurer
2. Liquiditeitenplanning	Kwartaal	Treasurer	Concerncontroller
3. Beleidsplannen treasury in treasuryparagraaf van begroting	Jaarlijks	Concerncontroller	Gemeenteraad
4. Evaluatie treasuryactiviteiten in treasuryparagraaf van de jaarrekening	Jaarlijks	Concerncontroller	Gemeenteraad
5. Verantwoording over treasuryactiviteiten	Turap	Concerncontroller	College van B&W
6. Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) zoals genoemd in art. 8 Wet fido	Kwartaal	Concerncontroller	Derden

## XX Inwerkingtreding

Artikel 20.

Dit treasurystatuut treedt in werking met ingang van 1 oktober 2009.

Aldus vastgesteld in de openbare vergadering van

, voorzitter.

, griffier.