

Bijlage 1 Uitvoeringsbesluit treasury 2026

Bij deze stelt het college, conform artikel 7 van het treasurystatuut, nadere regels vast met betrekking tot de uitoefening van de financieringsfunctie.

Artikel 1 Algemene uitgangspunten administratieve organisatie

- a. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasuryactiviteiten worden op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd;
- b. Bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste uitgangspunten:
 - iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen getekend;
 - de uitvoering en controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
 - de uitvoering en registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.
- c. Binnen de administratieve organisatie en interne controle waarborgen dat:
 - de uitvoering rechtmatig en doelmatig is;
 - de treasury-activiteiten adequaat kunnen worden uitgevoerd en bijgestuurd;
 - de juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie verzekerd zijn.

Artikel 2 Opnemen van leningen

- a. Voor het aantrekken van leningen voor langer dan 1 jaar worden bij (minimaal) 2 instellingen, waarvan één bij de huisbankier, offertes opgevraagd;
- b. Op basis van het gestelde bij artikel 3 punt 2 kan de gemeente ook liquide middelen lenen bij andere openbare lichamen;
- c. Rente-instrumenten worden uitsluitend gebruikt ter beperking van financiële risico's;
- d. De gemeente hanteert het systeem van integrale financiering. Dit houdt in dat voor de gemeentelijke organisatie als geheel de financieringsbehoefte bepaald wordt; er wordt dus niet voor iedere investering of grondexploitatie/project apart geleend;
- e. Financieringsmiddelen worden uitsluitend aangetrokken voor de uitoefening van de publieke taak;
- f. Financieringsmiddelen worden uitsluitend aangetrokken in Euro's;
- g. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne liquiditeiten te gebruiken ten einde renterisico's en het renteresultaat te optimaliseren;
- h. Financieringsmiddelen worden afgestemd op verwachte inkomsten, uitgaven en de meerjarige liquiditeitsplanning;
- i. Bij het aantrekken van kortlopende financieringsmiddelen wordt rekening gehouden met de korte termijn liquiditeitsplanning en de wettelijke kasgeldlimiet;

- j. Het college van B&W informeert de raad bij een derde overschrijding van de kasgeldlimiet gelijktijdig met een voorstel om de overschrijding op te lossen;
- k. Bij het aantrekken van langlopende financieringsmiddelen wordt gebruik gemaakt van een meerjarige liquiditeitsplanning en er wordt gezorgd dat de renterisiconorm conform Wet fido niet wordt overschreden;
- l. Het aantrekken van financieringen tot en met het bedrag van € 10.000.000,= voor een periode kleiner of gelijk aan één jaar kan zonder goedkeuring van het College van burgemeester en wethouders voor de treasurer worden uitgevoerd;
- m. Het aantrekken van financiering boven een bedrag van € 10.000.000,= voor een periode kleiner of gelijk aan één jaar dient achteraf ter goedkeuring te worden voorgelegd aan het College van burgemeester en wethouders;
- n. Het aantrekken van lang vermogen dient voor ieder bedrag achteraf ter goedkeuring te worden voorgelegd aan het College van burgemeester en wethouders.

Artikel 3 Uitzettingen van (overtollige) middelen

Uitzettingen worden gedaan conform de Wet Verplicht schatkistbankieren en de regeling schatkistbankieren decentrale overheden, waarbij de volgende uitgangspunten van toepassing zijn:

- 1. Gelden kunnen bij de schatkist worden aangehouden op een rekening-courant of in een deposito;
- 2. In afwijking van het eerste lid kunnen ook liquide middelen in de vorm van leningen uitgezet worden bij andere openbare lichamen, met dien verstande dat openbare lichamen geen leningen kunnen verstrekken aan openbare lichamen ten aanzien waarvan zij met het financiële toezicht zijn belast.
- 3. Belegging in onroerend goed is uit het oogpunt van het te lopen risico niet toegestaan;
- 4. Beleggingen in aandelen, opties en vreemde valuta zijn niet toegestaan, met uitzondering van de aankoop van aandelen in het kader van de publieke taak.
- 5. Voordat de treasurer besluit tot het uitzetten van middelen autoriseert de controller van de gemeente het voorgenomen besluit.
- 6. Het uitzetten van financieringen tot en met een bedrag van € 5.000.000,= voor een periode kleiner of gelijk aan één jaar kan zonder goedkeuring van het College van burgemeester en wethouders door de treasurer worden uitgevoerd;
- 7. Het uitzetten van financiering boven een bedrag van € 5.000.000,= voor een periode kleiner of gelijk aan één jaar dient achteraf ter goedkeuring te worden voorgelegd aan het College van burgemeester en wethouders;
- 8. Voor het uitzetten van financieringsmiddelen met een looptijd van meer dan één jaar dient in alle gevallen achteraf ter goedkeuring te worden voorgelegd aan het College van burgemeester en wethouders.

Artikel 4 Verstrekken van leningen en garanties

1. Bij het verstrekken van geldleningen en garanties gelden de volgende voorwaarden:
 - a. Bij het verstrekken van leningen aan derden dient grote terughoudendheid en zorgvuldigheid te worden betracht en de daaraan verbonden risico's dienen zoveel mogelijk te worden beperkt door het -waar mogelijk- vestigen van zakelijke zekerheden;
 - b. Bij het garanderen van door derden te sluiten geldleningen wordt grote terughoudendheid betracht en de daaraan verbonden risico's worden zoveel mogelijk beperkt door het -waar mogelijk- verlangen van zakelijke zekerheden;
 - c. Leningen aan derden en garanties worden slechts verstrekt nadat de raad hierover is gehoord;
 - d. Er zijn geen andere overheden (bijv. het Rijk) of instellingen (bijv. waarborgfondsen), die onder gelijklopende voorwaarden een lening of garantie kunnen verstrekken;
 - e. De te financieren activiteit kan zonder de lening of garantie van de gemeente niet plaatsvinden. De aanvrager dient een schriftelijk gemotiveerde afwijzing van de geldlening door ten minste 1 bij de AFM geregistreerde financiële instelling te overleggen;
 - f. De aanvrager dient tevens de laatst vastgestelde jaarrekening met exploitatie-overzicht, inclusief toelichting van minimaal 1 jaar oud te overleggen;
 - g. Aan de te verstrekken leningen en garanties worden in het maatschappelijk verkeer gebruikelijke voorwaarden verbonden;
 - h. De aanvrager van de garantstelling brengt de lening onder bij een financiële instelling met minimaal een A-rating of een rating met gelijke strekking;
 - i. De gemeente verstrekt geen leningen aan (voormalig) gemeentepersoneel of (voormalig) politieke ambtsdragers. Bestaande overeenkomsten worden gerespecteerd;
 - j. Het is voor aanvrager niet toegestaan om middelen aan te trekken enkel met het doel deze middelen uit te zetten om hiermee een hoger rendement te verkrijgen.
2. Voor het verstrekken van garanties geldt aanvullend dat de geldgever zich in de leningsovereenkomst moet verbinden:
 - a. Zonder toestemming van het college geen uitstel van betaling te geven;
 - b. Het college zo spoedig mogelijk in kennis te stellen indien de geldnemer niet voldoet aan enige verplichting;
 - c. Jaarlijks binnen een maand 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.
 - d. Alle kosten die samenhangen met de verkrijging van de gemeentelijke geldlening of garantie zijn voor rekening van de aanvrager.

Artikel 5 Organisatie van de treasuryfunctie

1. De treasuryfunctie is ondergebracht bij het team Bedrijfsvoering, financiën;
2. De treasuryfunctie wordt uitgevoerd onder de verantwoordelijkheid van de teammanager Bedrijfsvoering;
3. De treasuryfunctie is niet verenigbaar met de functie van Concerncontroller, Secretaris en Manager Bedrijfsvoering;
4. De treasuryfunctie wordt uitgevoerd door de Senior financiële administratie (= treasurer) en de medewerker treasury. De plaatsvervanger van de treasurer is de Senior Financieel adviseur;
5. De Manager Bedrijfsvoering is verantwoordelijk voor de controle op de rechtmatigheid van de in het kader van de uitvoering van de treasuryfunctie gevoerde transacties, voor de juiste verwerking van deze transacties in de financiële administratie en voor een tijdige en juiste betaling en invordering;
6. De treasurer rapporteert per kwartaal aan de concerncontroller over het gevoerde treasury-beleid;
7. Alle relevante en in verband met de fusie met de gemeente Best echt nodige treasuryactiviteiten worden onder de verantwoordelijkheid van de teammanager Bedrijfsvoering in procedurebeschrijvingen vastgelegd;
8. De concerncontroller ziet toe op de vastlegging van de administratieve organisatie en dat voldoende waarborgen zijn getroffen voor een rechtmatige en doelmatige uitvoering van de treasuryactiviteiten. Onder doelmatige uitvoering wordt niet alleen een adequate uitvoering verstaan, maar ook een adequate bijsturing (PDCA-cyclus: “plan”, “do”, “check”, “act”);
9. Onder verantwoordelijkheid van de concerncontroller wordt een interne controle uitgevoerd op de uitgevoerde financieringstransacties, de insteek van de interne controle vindt plaats op basis van risico-inschatting van (deel)processen.

Artikel 6 Bankrelatiebeheermedewerker

1. Teneinde een duurzame toegang tot de financiële markten te verzekeren onderhoudt de treasurer contacten met relaties op deze markten;
2. Bij het aangaan van relaties zijn factoren als een goede naam, betrouwbaarheid, integriteit, continuïteit en deskundigheid bepalend;
3. Financiële relaties moeten onder toezicht van de Nederlandse Bank en de Autoriteit Financiële Markten vallen, respectievelijk onder het toezicht van de Europese Economische Ruimte;
4. Minimaal 1 keer per 4 jaar wordt gezien of de voorwaarden die de huisbankier (de Bank Nederlandsche Gemeenten) voor het betalingsverkeer hanteert marktconform zijn.

Artikel 7 Betalingsverkeer

1. Alle betalingsverkeer ten laste van de gemeentelijke bankrekeningen geschieden door tussenkomst van de treasurer. De treasurer of de aangewezen vervanger plaatst de 2^e (= finale) handtekening voor betaalopdrachten;
2. Medewerkers van het team financiën bereiden het betaalverkeer voor en zetten de 1^e handtekening voor betaalopdrachten;
3. Betalingsopdrachten van afdelingen worden slechts verstrekt na schriftelijke opdracht van een gemeentelijke functionaris die bevoegd is te beschikken over het budget ten laste van waarvan de desbetreffende uitgaaf wordt gedaan;
4. Teams dienen de medewerker treasury vooraf te informeren over betalingen of ontvangsten groter dan € 50.000.

Artikel 8 Liquiditeitenbeheer

1. De gemeente heeft een financieringsovereenkomst afgesloten met de huisbankier BNG Bank N.V.;
2. De gemeente streeft naar concentratie van liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij haar huisbankier;
3. De teammanagers zijn verantwoordelijk voor de tijdige en juiste aanlevering van alle voor de feitelijke uitvoering van het treasurybeleid benodigde relevante informatie;
4. De medewerker treasury stelt aan de hand van de door de afdelingen aangeleverd liquiditeitsprognose een totaalplanning op van de toekomstige geldstromen op concernniveau.
5. De medewerker treasury rapporteert eenmaal per halfjaar aan concerncontroller over de in artikel 8, lid 2, genoemde liquiditeitsprognose.

Artikel 9 Taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden

- a. De taken en verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van de gemeente staan in de als bijlage bijgevoegde ‘Lijst verantwoordelijken’;
- b. De taken en bevoegdheden tussen het college van B&W en de ambtelijke organisatie zijn als volgt verdeeld, zie bijlage “Lijst verantwoordelijken”.

Artikel 10 Inwerkingtreding

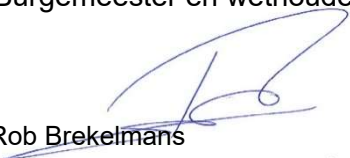
Dit uitvoeringsbesluit treedt in werking met terugwerkende kracht per 1 januari 2026.

Artikel 11 Citeertitel

Dit besluit kan worden aangehaald als “Uitvoeringsbesluit Treasury 2026”.

Aldus besloten in de vergadering van 27 januari 2026

Burgemeester en wethouders van Oirschot,



Rob Brekelmans
secretaris a.i.



Judith Keijzers-Verschelling
burgemeester