



Treasurystatuut

GGD regio Utrecht 2023

Treasurystatuut.....	1
GGD regio Utrecht 2023	1
Inhoudsopgave	2
Besluit.....	3
Inleiding.....	4
Hoofdstuk 1. Begrippenkader en doelstellingen	5
Artikel 1. Begrippenkader	5
Artikel 2. Doelstellingen van de treasuryfunctie.....	7
Hoofdstuk 2. Risicobeheer.....	8
Artikel 3. Algemene uitgangspunten risicobeheer	8
Artikel 4. Renterisicobeheer	8
Artikel 5. Koersrisicobeheer	8
Artikel 6. Kredietrisicobeheer	8
Artikel 7. Intern liquiditeitsrisicobeheer	9
Artikel 8. Intern liquiditeitsrisicobeheer	9
Hoofdstuk 3. Financiering GGD regio Utrecht	10
Artikel 9. Financiering.....	10
Artikel 10. Langlopende uitzettingen	10
Artikel 11. Relatiebeheer.....	10
Hoofdstuk 4. Kasbeheer	11
Artikel 12. Geldstromenbeheer.....	11
Artikel 13. Saldo- en liquiditeitenbeheer	11
5. Administratieve organisatie en interne controle.....	12
Artikel 14. Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle....	12
Artikel 15. Verantwoordelijkheden	12
Artikel 16. Bevoegdheden	14

Besluit



Het Algemeen Bestuur van de GGD regio Utrecht

gelet op

- artikel 212 van de Gemeentewet;
- artikel 20 van de Financiële Verordening (artikel 212 Gemeentewet) GGD regio Utrecht 2023;
- Wet financiering decentrale overheden (Wet fido), Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo), de Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden (Ufdo), Besluit leningvoorwaarden decentrale overheden, Regeling schatkistbankieren decentrale overheden, alsmede
- artikel 46 van de Gemeenschappelijke regeling Gemeentelijke Gezondheidsdienst regio Utrecht;

gezien het advies van de commissie Financiën en Bedrijfsvoering;

besluit

vast te stellen:

Treasurystatuut GGD regio Utrecht 2023

Onder gelijke intrekking van het Treasurystatuut Gemeentelijke Gezondheidsdienst regio Utrecht 2015.

Deze nota wordt in de vergadering van het Algemeen Bestuur van GGD regio Utrecht vastgesteld.

Inleiding

In dit Treasurystatuut is artikel 20 uit de Financiële verordening ex artikel 212 Gemeentewet, nader uitgewerkt.

Onder treasury wordt verstaan: het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële vermogenswaarden, de financiële geldstromen, de financiële posities en de hieraan verbonden risico's.

Dit Treasurystatuut heeft tot doel een formeel kader te scheppen waarbinnen de treasuryactiviteiten van de GGD regio Utrecht dienen plaats te vinden.

De hoofddoelstelling van de treasuryfunctie is het sturen en beheersen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de vermogenswaarden, geldstromen, financiële posities en de hieraan verbonden risico's.

De wettelijke grondslag(en) of basis voor de bevoegdheden zijn:

- Wet financiering decentrale overheden (Wet fido);
- Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo);
- Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden (Ufdo);
- Besluit leningvoorwaarden decentrale overheden;
- Regeling schatkistbankieren decentrale overheden, en
- Financiële verordening ex artikel 212 Gemeentewet.

Hoofdstuk 1. Begrippenkader en doelstellingen

Artikel 1. Begrippenkader

In deze verordening wordt verstaan onder:

Daggeld(lening):	opgenomen of uitgezette middelen voor onbepaalde tijd die dagelijks gewijzigd kunnen worden;
Deposito:	geldbedrag dat aan een financiële instelling wordt toevertrouwd voor een bepaalde periode tegen een bepaalde rentevergoeding. Gedurende de afgesproken periode kan niet vrij over het geld worden beschikt;
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;
Drempelbedrag:	het drempelbedrag wordt bepaald op basis van het begrotingstotaal van het openbaar lichaam. Dit is het bedrag dat maximaal aan het einde van de dag op de rekening-courant mag staan buiten de schatkist;
financiële onderneming:	een onderneming, als bedoeld in artikel 1 onderdeel b van de Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden, die in een lidstaat het bedrijf van bank mag uitoefenen, beleggingsdiensten mag verlenen, beleggingsinstellingen mag beheren, rechten van deelneming in een beleggingsmaatschappij mag aanbieden, of het bedrijf van verzekeraar mag uitoefenen;
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 als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer);
Intern liquiditeitsrisico:	risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitenplanning waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen;
Intradaglimiet:	de intradaglimiet geeft het maximale bedrag weer dat de GGD regio Utrecht per dag van de schatkistbankieren- werkrekening ten laste van de rekening-courant bij de schatkist kan opnemen;

Kasgeldlening:	een lening (zowel opnamen, als uitzettingen) voor een bepaald bedrag en een vaste periode met een looptijd van maximaal één jaar;
Kasgeldlimiet:	een bedrag op basis van de Wet fido ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting van de GGD regio Utrecht;
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 insolventie of deficit (betekenis: tekort, nadelig saldo);
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;
Liquiditeitsprognose:	een prognose van inkomende en uitgaande geldstromen;
Rating:	het door een rating-bureau afgegeven oordeel over de kredietwaardigheid van een instelling;
Renterisico:	het effect van veranderingen in de (financiële) resultaten van de GGD regio Utrecht door rentewijzigingen;
Renterisiconorm:	een bij de aanvang van enig jaar op basis van de Wet fido gefixeerd percentage van het totaal van de begroting van de GGD regio Utrecht dat bij de realisatie niet mag worden overschreden;
Rentetypische looptijd:	het tijdsinterval gedurende de looptijd van een geldlening, waarin sprake is van een door de verstrekker van de geldlening niet beïnvloedbare, constante rentevergoeding;
Rentevisie:	toekomstverwachting over de renteontwikkeling;
Ruddo:	Regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden;
Saldobeheer:	het beheer van de dagelijkse saldi op de rekeningen;
Schatkistbankieren:	het door decentrale overheden aanhouden van overtollige middelen in de schatkist bij het ministerie van Financiën. Schatkistbankieren voor decentrale overheden vindt zijn wettelijke basis in de Wet fido;
Toezichthouder:	het bestuursorgaan dat op grond van enige wettelijke bepaling is belast met het toezicht op de begroting van de GGD regio Utrecht;

Treasuryfunctie:	de treasuryfunctie omvat alle activiteiten gericht op 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;
Uitzettingen:	Het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen condities en bedingen. Kortlopende uitzettingen betreffen een rentetypische periode tot 1 jaar en langlopende uitzettingen betreffen een rentetypische periode van 1 jaar of langer;
Ufdo:	Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden;
Wet fido:	Wet financiering decentrale overheden.

Artikel 2. Doelstellingen van de treasuryfunctie

De treasuryfunctie van de GGD regio Utrecht dient tot:

- het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
- het beschermen van vermogens- en (rente-)resultaten van de GGD regio Utrecht tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's, liquiditeitsrisico's en valutarisico's;
- het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities;
- het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de Wet fido, Ruddo, Besluit Leningvoorwaarden Decentrale Overheden en respectievelijk de limieten en richtlijnen van dit treasurystatuut;
- waarborgen dat de taken en verantwoordelijkheden op het gebied van treasury duidelijk worden geregeld.

Hoofdstuk 2. Risicobeheer

Artikel 3. Algemene uitgangspunten risicobeheer

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. het verstrekken van leningen of garanties of het uitzetten van middelen is uitsluitend toegestaan uit hoofde van de publieke taak, waarbij vooraf duidelijkheid over de financiële positie en de kredietwaardigheid van de betreffende partij moet zijn verkregen. Met de vaststelling van de begroting, dan wel bijstellingen daarvan in de loop van het begrotingsjaar bepaalt het Algemeen Bestuur wat tot de taak van de gemeenschappelijke regeling wordt gerekend;
2. GGD regio Utrecht 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, en
3. het gebruik van derivaten is niet toegestaan.

Artikel 4. Renterisicobeheer

Renterisicobeheer omvat het beperken van de invloed van (externe) rentewijzigingen op de financiële resultaten van de gemeenschappelijke regeling door:

1. de kasgeldlimiet wordt niet overschreden, behoudens verkregen ontheffing van Gedeputeerde Staten van provincie Utrecht, conform de Wet fido. Dit wordt bij de begroting en jaarrekening in de paragraaf financiering berekend en gerapporteerd;
2. de renterisiconorm wordt niet overschreden conform de Wet fido. Dit wordt bij de begroting en jaarrekening in de paragraaf financiering berekend en gerapporteerd;
3. nieuwe leningen/uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning;
4. de rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening/uitzetting wordt zoveel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en de rentevisie;
5. de rentevisie van de GGD regio Utrecht wordt niet zelfstandig opgesteld. GGD regio Utrecht conformeert zich aan de rentevisie van de huisbankier of een andere vooraanstaande financiële onderneming;
6. binnen de kaders gesteld onder punt 3 en punt 4 streeft GGD regio Utrecht tevens naar spreiding in de rentetypische looptijden van de uitzettingen.

Artikel 5. Koersrisicobeheer

Met betrekking tot koersrisicobeheer gelden de volgende uitgangspunten:

1. GGD regio Utrecht beperkt de koersrisico's op uitzettingen uit hoofde van treasury, door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren: rekening courant, spaarrekening, daggeld, deposito's;
2. tevens beperkt GGD regio Utrecht de koersrisico's door conform paragraaf 2.5 de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitenplanning.

Artikel 6. Kredietrisicobeheer

Met betrekking tot kredietrisicobeheer gelden de volgende uitgangspunten:

- bij het uitzetten van middelen uit hoofde van treasury geldt het volgende uitgangspunt: uitzettingen vinden uitsluitend plaats bij:
 1. de overheidsbank binnen het EMU-gebied met minimaal een AA-rating;
 2. de Nederlandse Staat, conform de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden;
- bij het verstrekken van leningen (uitsluitend uit hoofde van de publieke taak) worden zoveel mogelijk zekerheden geëist.

Artikel 7. Intern liquiditeitsrisicobeheer

GGD regio Utrecht beperkt haar interne liquiditeitsrisico's zo veel mogelijk door haar treasuryactiviteiten te baseren op beschikbare informatie waarmee een korte termijn liquiditeitsprognose (looptijd tot één jaar) opgesteld kan worden.

Artikel 8. Intern liquiditeitsrisicobeheer

Valutarisico's worden door de GGD regio Utrecht uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in de Nederlandse geldeenheid, de Euro.

Hoofdstuk 3. Financiering GGD regio Utrecht

De regels voor financiering zijn vastgelegd in de Wet financiering decentrale overheden (Wet fido).

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 te gebruiken teneinde renterisico's te minimaliseren en het renteresultaat te optimaliseren;
3. GGD regio Utrecht vraagt offertes op bij minimaal 2 ondernemingen alvorens een financiering wordt aangetrokken. Deze offertes worden schriftelijk vastgelegd;
4. het aantrekken van middelen teneinde deze te beleggen is niet toegestaan. Bij een lening voor projectfinanciering die niet volledig wordt opgenomen geldt dat daar waar het geld wordt geleend, dit ook wordt uitgezet.

Artikel 10. Langlopende uitzettingen

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

1. uitzettingen worden uitsluitend gedaan onder de in paragraaf 2.2, 2.3 en 2.4 genoemde voorwaarden;
2. GGD regio Utrecht vraagt bij minimaal 2 ondernemingen offertes op alvorens een langlopende uitzetting wordt gedaan. Deze offertes worden schriftelijk vastgelegd.

Artikel 11. Relatiebeheer

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

1. bankrelaties en hun bancaire condities worden ten minste één in de 4 jaar beoordeeld;
2. bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te voldoen aan de eisen die zijn gesteld in artikel 2.4 (AA-rating).

Hoofdstuk 4. Kasbeheer

Artikel 12. Geldstromenbeheer

Teneinde de kosten van geldstromenbeheer te minimaliseren wordt:

1. het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen en liquiditeitenplanning op elkaar 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 BNG Bank.

Artikel 13. Saldo- en liquiditeitenbeheer

Voor het saldo- en liquiditeitenbeheer gelden de volgende specifieke richtlijnen:

1. GGD regio Utrecht streeft naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities;
2. indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan GGD regio Utrecht kortlopende middelen aantrekken;
3. bij het extern uitzetten van gelden korter dan één jaar zijn slechts de in paragraaf 2.4 genoemde tegenpartijen toegestaan.

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. verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasuryactiviteiten zijn op eenduidige wijze vastgelegd;
2. bevoegdheden zijn via delegatie en mandaat zoals aangegeven in dit treasurystatuut schriftelijk vastgelegd;
3. bij de uit te voeren treasuryactiviteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - a. iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe);
 - b. de uitvoering en de controle geschieden door afzonderlijke functionarissen;
 - c. de uitvoering en de registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
4. contractpartijen wordt opdracht gegeven de bevestigingen van iedere transactie te versturen naar de financiële administratie;
5. een transactie wordt onmiddellijk geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten;
6. Periodiek wordt deze visie getoetst door de concerncontroller. Daarbij worden minimaal de volgende aspecten betrokken:
 - a. juistheid, tijdigheid, volledigheid en relevantie van de managementinformatie;
 - b. rechtmatigheid van de administratieve verwerking;
 - c. borging van voldoende functiescheiding;
 - d. realisatie van de doelstellingen;
 - e. uitvoering van het beleid.

Artikel 15. Verantwoordelijkheden

De verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van GGD regio Utrecht staan in onderstaande tabel gedefinieerd:

Verantwoordelijkheden

Functie	Verantwoordelijkheden
Algemeen Bestuur:	<ul style="list-style-type: none">• het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, beleidskaders en limieten;• het vaststellen van de treasuryparagraaf in begroting en jaarstukken;• 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 Dagelijks Bestuur overgedragen treasuryactiviteiten;

Functie	Verantwoordelijkheden
Dagelijks Bestuur:	<ul style="list-style-type: none"> • het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid); • het achteraf bekrachtigen van afgesloten transacties (voor zover niet voorbehouden aan het Algemeen Bestuur); • het rapporteren over de uitvoering van het treasurybeleid aan het Algemeen Bestuur;
Portefeuillehouder Financiën (lid van het Dagelijks Bestuur):	<ul style="list-style-type: none"> • het uitvoeren van het treasurybeleid (politieke verantwoordelijkheid);
Directeur of Directeur Publieke Gezondheid:	<ul style="list-style-type: none"> • het ontvangen van de orderbevestiging van derden en het controleren of deze overeenkomt met de transactie-informatie zoals is verstrekt door de administrateur of financiën; • het uitvoeren van de interne controle op de uitgevoerde treasurytransacties; • het afleggen van verantwoording over de uitvoering van de aan hem of haar gemandateerde activiteiten;
Concerncontroller	<ul style="list-style-type: none"> • het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury; • het bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen;
Budgethouder	<ul style="list-style-type: none"> • aangaan overeenkomsten voor levering goederen en diensten van of aan GGD regio Utrecht; • aanleveren gegevens voor: kadernota, meerjarenraming, begroting, geraamde uitvoeringsinformatie, bestuursrapportage, managementrapportage, jaarstukken, gerealiseerde uitvoeringsinformatie;
Administrateur	<ul style="list-style-type: none"> • het uitvoeren van het treasurybeleid (ambtelijke verantwoordelijkheid) binnen de kaders van het treasurystatuut • het zorgdragen voor de juiste verantwoording van de uitvoering van de gemandateerde treasuryactiviteiten • het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer; • het beheren van de geldstromen; • het onderhouden van contracten met banken en overige financiële ondernemingen; • het schriftelijk vastleggen van treasurytransacties;
Medewerker financiën	<ul style="list-style-type: none"> • het overboeken van saldi tussen bankrekeningen; • het administratief afhandelen van het contante en girale betalingsverkeer; • het juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, rechten, verplichtingen, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen in de verplichtingen- en financiële administratie;
Accountant	<ul style="list-style-type: none"> • in het kader van de reguliere controletaak adviseren en controleren over de feitelijke naleving

Functie	Verantwoordelijkheden
	van het treasurystatuut.

Bij afwezigheid wordt gezorgd voor een vervanger.

Artikel 16. Bevoegdheden

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

Bevoegdheden

	Bevoegdheid functionaris (eerste handtekening)	Bevoegdheid functionaris (tweede handtekening)
Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer		
1. Het aantrekken van middelen korter dan 1 jaar	Administrateur	Directeur
2. Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Administrateur of Projectadministrateur	Directeur
Bankrelatiebeheer		
3. Bankrekeningen openen, sluiten of wijzigen	Directeur	Directeur Publieke Gezondheid
4. Bankcondities en tarieven afspreken	Directeur	Directeur Publieke Gezondheid
Risicobeheer		
5. Het afsluiten van derivatentransacties	Directeur	Directeur Publieke Gezondheid
Financiering en uitzetting		
6. Het afsluiten van kredietfaciliteiten	Directeur of Directeur Publieke Gezondheid	Portefeuillehouder Financiën
7. Het aantrekken van vaste financieringsmiddelen langer dan 1 jaar	Directeur of Directeur Publieke Gezondheid	Portefeuillehouder Financiën
8. Het afsluiten van deposito's in het kader van schatkistbankieren	Directeur of Directeur Publieke Gezondheid	Portefeuillehouder Financiën
9. Het vertrekken van leningen aan derden uit hoofde van de publieke taak	Portefeuillehouder Financiën	Algemeen Bestuur
10. Het garanderen van gelden uit hoofde van de publieke taak	Portefeuillehouder Financiën	Algemeen Bestuur

GGD regio Utrecht

Postbus 51
3700 AB Zeist

T 030 608 608 6
E info@ggdru.nl
I www.ggdru.nl

Uitgave
© GGD regio Utrecht
juli 2023

