

Treasurystatuut Regio Noord Limburg 2026

In de Gemeentewet en de Wet Financiering Decentrale Overheden (Wet Fido) zijn de kaders vastgesteld voor een verantwoorde, bedachtzame en professionele inrichting en uitvoering van de treasuryfunctie van decentrale overheden. De gemeenschappelijke regeling Regio Noord-Limburg onderkent het belang van een verantwoord en adequaat beheer van haar financiële middelen en heeft in dat kader en op grond van artikel 19 van de Financiële verordening Regio Noord-Limburg 2025 dit statuut opgesteld. Dit statuut regelt de zaken ten aanzien van treasury, risicobeheer, financieringen, kasbeheer en de administratieve organisatie en interne controle daaromtrent.

Algemene bepalingen

Artikel 1. Begrippenkader

In dit statuut wordt verstaan onder:

- a. Derivaten: financiële instrumenten die hun bestaan ontleen aan een bepaalde onderliggende waarde. De onderliggende waarden kunnen financiële producten, zoals geldleningen zijn. Derivaten worden onder andere gebruikt om renterisico's te sturen en financieringskosten te minimaliseren.
- b. Financiering: het aantrekken van benodigde financiële middelen. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vreemd vermogen.
- c. Geldlening: het ter beschikking stellen van een som geld ineens of in enkele gedeelten aan een ander, die dan de verplichting op zich neemt om de som geld op het afgesproken tijdstip en in de overeengekomen hoeveelheden terug te betalen.
- d. Geldstromenbeheer: al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te beheren zowel binnen de organisatie als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer).
- e. Intern liquiditeitsrisico: de risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitsplanning en meerjaren investeringsplanning, waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen.
- f. Kasgeldlimiet: het bedrag ter grootte van een percentage van het totaal van de jaarbegroting, dat op basis van de Wet Fido maximaal kort (lees: in rekening courant dan wel via kortlopende leningen) gefinancierd mag worden.
- g. Koers- en valutarisico: het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koers- of valutaontwikkelingen.
- h. 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 onvermogen om geldelijke verplichtingen na te kunnen komen (insolventie).
- i. Liquiditeitenbeheer: het op een zo efficiënt mogelijke manier beheren van de beschikbare gelden als ook het kunnen garanderen dat steeds de middelen beschikbaar zijn om aan de lopende verplichtingen te kunnen voldoen, waaronder het aantrekken en uitzetten van gelden.
- j. Liquiditeitsplanning: een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid.
- k. Renterisico: het gevaar van ongewenste veranderingen in de (financiële) resultaten door wijzigingen van de rentetarieven.
- l. Renterisiconorm: een bij de aanvang van enig jaar op basis van de Wet fido gefixeerd percentage van het totaal van de jaarbegroting dat bij de realisatie niet mag worden overschreden.
- m. Rentetypische looptijd: het tijdsinterval gedurende de looptijd van een geldlening, waarin op basis van de voorwaarden van de geldlening sprake is van een niet beïnvloedbare, constante rentevergoeding.
- n. Rentevisie: toekomstverwachting over de renteontwikkeling
- o. Risicobeheer: het identificeren en kwantificeren van risico's en het opstellen van maatregelen om deze risico's te mitigeren.
- p. Saldobeheer: het op een zo efficiënt mogelijke manier beheren van de dagelijkse saldi op de rekeningen.
- q. Schatkistbankieren: decentrale overheden dienen hun overvloedige middelen boven een bepaalde drempel aan te houden in de schatkist bij het Ministerie van Financiën.
- r. 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, (gemeente)financiering, kasbeheer en debiteuren- en crediteurenbeheer.
- s. Treasurer: de medewerker financieel beleid die is belast met de dagelijkse uitvoering van het treasurybeleid. Hij/zij wordt daartoe aangewezen door het dagelijks bestuur.

- t. Uitzetting: het tijdelijk toevertrouwen van liquiditeiten aan derden tegen vooraf overeengekomen voorwaarden. Kortlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode tot één jaar en langlopende uitzettingen hebben betrekking op een periode van één jaar of langer.

Artikel 2. Doelstelling van de treasuryfunctie

De treasuryfunctie van Regio Noord-Limburg dient tot:

- a. Het verzekeren van een duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
- b. Het beschermen van Regio Noord-Limburg tegen vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, kredietrisico's koers- en valutarisico's en liquiditeitsrisico's;
- c. Het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities;
- d. Het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de Wet Fido respectievelijk de limieten en richtlijnen van het treasurystatuut;
- e. Het genereren van informatie ter ondersteuning van het te voeren treasurybeleid en de af te leggen verantwoording over het gevoerde beheer.

Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

- a. Regio Noord-Limburg gaat uitsluitend geldleningen aan ten behoeve van het realiseren van de doelstellingen zoals opgenomen in artikel 4 van de gemeenschappelijke regeling Regio Noord-Limburg;
- b. Regio Noord-Limburg kan middelen uitzetten ten behoeve van het realiseren van de doelstellingen zoals opgenomen in artikel 4 van de gemeenschappelijke regeling Regio Noord-Limburg, mits deze een behoedzaam karakter hebben;
- c. Regio Noord-Limburg verstrekt geen borgstellingen of garanties aan derden;
- d. Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.

Artikel 4. Renterisicobeheer

Met betrekking tot renterisicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

- a. Conform de Wet Fido wordt de kasgeldlimiet niet langer dan twee kwartalen overschreden;
- b. Conform de Wet Fido wordt de renterisiconorm niet overschreden;
- c. Nieuwe geldleningen/uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële posities en de liquiditeitsplanning;
- d. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende geldlening/uitzetting wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand;
- e. Regio Noord-Limburg heeft geen rentevisie, maar volgt de markt op dat gebied.

Artikel 5. Koers- en valutarisicobeheer

Met betrekking tot koers- en valutarisicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

- a. Geldleningen worden uitsluitend aangegaan in de Europese geldeenheid (de Euro);
- b. Beleggingen in aandelen, opties en vreemde valuta zijn niet toegestaan.
- c. Inkopen vinden in principe in Euro's plaats, tenzij dit niet mogelijk is. Dan is inkopen in vreemde valuta toegestaan tot een maximum bedrag van € 20.000 per transactie. Boven de € 20.000 is toestemming van de directeur Regio Noord-Limburg nodig.

Artikel 6. Kredietrisicobeheer

Met betrekking tot het kredietrisicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

- a. Overtollige middelen worden aangehouden in de schatkist van het Ministerie van Financiën;
- b. Bij het verstrekken van geldleningen worden, indien mogelijk, zekerheden of garanties geëist om het kredietrisico zoveel mogelijk te beperken.

Artikel 7. Intern liquiditeitsbeheer

Regio Noord-Limburg beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasury activiteiten te baseren op een liquiditeitsplanning en meerjaren investeringsplanning.

Artikel 8. Aantrekken van gelden

Bij het aantrekken van middelen gelden de volgende uitgangspunten:

- a. Financieringen worden enkel aangetrokken ten behoeve van het realiseren van de doelstellingen zoals opgenomen in artikel 4 van de gemeenschappelijke regeling Regio Noord-Limburg;
- b. Financieringen met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne financieringsmiddelen (reserves en voorzieningen) te gebruiken teneinde het renterisico te minimaliseren en het renteresultaat te optimaliseren;
- c. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn: daggeld, kasgeldleningen, krediet in rekening-courant en onderhandse geldleningen;
- d. Bij het aantrekken van onderhandse geldleningen dient gebruik te worden gemaakt van een recente liquiditeitsplanning;
- e. De voorwaarden dienen marktconform te zijn.

Artikel 9. Uitzetten van gelden

Bij het uitzetten van middelen gelden de volgende uitgangspunten:

- a. Uitzettingen worden gedaan conform de Wet Fido en de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden;
- b. (Tijdelijke) overtollige middelen boven het drempelbedrag worden in 's rijks schatkist aangehouden;
- c. Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden zijn: rekening-courant, daggeld, spaarrekeningen, deposito's, kasgeldleningen en onderhandse geldleningen;
- d. Decentrale overheden kunnen elkaar onderling geld uitlenen. Hierbij worden de richtlijnen en grensbedragen zoals opgenomen in de Wet Fido gevolgd.

Artikel 10. Relatiebeheer

Regio Noord-Limburg beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten:

- a. Financiële instellingen (banken, kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen) dienen onder Nederlands of anderszins EU-toezicht te vallen, zoals De Nederlandsche Bank;
- b. Financiële dienstverleners dienen minimaal geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.

Artikel 11. Geldstromenbeheer

Teneinde de kosten van geldstromenbeheer te minimaliseren wordt:

- a. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op elkaar en de liquiditeitsplanning af te stemmen. Hierbij wordt er op toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen;
- b. Het betalingsverkeer zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank (de BNG).

Artikel 12. Saldo- en liquiditeitenbeheer

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

- a. Regio Noord-Limburg streeft naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities;
- b. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan Regio Noord-Limburg kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt conform artikel 4 lid a de kasgeldlimiet niet langer dan twee kwartalen overschreden;
- c. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende gelden zijn: daggeld, kasgeldleningen en krediet op rekening-courant;
- d. Toegestane instrumenten bij het uitzetten van kortlopende gelden zijn: rekening-courant, daggeld, spaarrekeningen, deposito's en onderhandse geldleningen.

Artikel 13. 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:

- a. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasury activiteiten zijn in artikel 14 en 15 op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd;
- b. Bij de uit te voeren treasury activiteiten is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden:
 - i. iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe);

- ii. de uitvoering en de controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
- iii. de uitvoering en de registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.

Artikel 14. Verantwoordelijkheden

Verantwoordelijkheden algemeen bestuur:

- a. Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, globale richtlijnen en limieten;
- b. Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan;
- c. Het evalueren en als gevolg daarvan bijstellen van het treasurystatuut;
- d. Het vaststellen van de paragraaf financiering in de begroting en de jaarstukken.

Verantwoordelijkheden dagelijks bestuur:

- a. Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid);
- b. Het achteraf bekrachtigen van de afgesloten transacties;
- c. Het vaststellen van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury;
- d. Het uitbrengen van beleidsvoorstellen en rapportages op het gebied van treasury;
- e. Het aanwijzen van de treasurer.

Verantwoordelijkheden directeur Regio Noord-Limburg:

Het autoriseren van de door de treasurer voorgestelde transacties en daaruit voortvloeiende contracten;

- a. Het opzetten van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury;
- b. Het bewaken van de kwaliteit van de treasuryprocessen;
- c. Het controleren van de volledigheid en betrouwbaarheid van de informatievoorziening van de treasuryfunctie en hierover rapporteren aan het bestuur;
- d. Het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasury activiteiten conform het treasurystatuut en de paragraaf financiering;
- e. Het afleggen van verantwoording aan het bestuur.

Verantwoordelijkheden Treasurer

- a. Het uitvoeren van de dagelijkse treasury activiteiten. Deze taken zijn nader omschreven in artikel 16;
- b. Het uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: risicobeheer, (gemeente)financiering (financiering, uitzettingen en relatiebeheer) en kasbeheer;
- c. Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied inclusief de paragraaf financiering in de begroting en jaarstukken;
- d. Het vervaardigen van de planning voor en het bewaken van de liquiditeitspositie op korte en lange termijn;
- e. Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitenbeheer;
- f. Het onderhouden van contacten met banken, kredietinstellingen, geldmakelaars en overige financiële instellingen (m.n. beleidsmatig);
- g. Het voorbereiden van financiële contracten voortvloeiend uit bovenstaande deelfuncties;
- h. Het schriftelijk vastleggen van de treasury activiteiten en het doorgeven hiervan aan de administratie;
- i. Het adviseren van de afdelingen/teams/medewerkers over met name financieringsvraagstukken van activiteiten en projecten;
- j. Het adviseren van de afdelingen/teams/medewerkers over de financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten;
- k. Het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de financiële administratie;
- l. Het informeren van het bestuur als de kasgeldlimiet of de renterisiconorm dreigt overschreden te worden.
- m. Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen van Regio Noord-Limburg;
- n. Het rapporteren over treasury aan de directeur Regio Noord-Limburg.

Verantwoordelijkheden Financiële administratie

- a. Juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden,
- b. inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen.

Verantwoordelijkheden Externe accountant

- a. Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren omtrent de feitelijke naleving van het treasurystatuut.

Artikel 15. Bevoegdheden

In onderstaande tabel staan bevoegdheden met betrekking tot treasury activiteiten weergegeven alsmede de daarbij benodigde fiattering. De directeur Regio Noord-Limburg wordt bij verhindering of ontstentenis vervangen op een door het bestuur vastgestelde wijze

	Bevoegd functionaris (1e handtekening)	Autorisatie (2e handtekening)
Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer		
Het aantrekken van geld via daggeld, kasgeldleningen en krediet op rekening-courant	Treasurer	Directeur Regio Noord-Limburg
Het uitzetten van geld via rekening-courant, daggeld, spaarrekeningen en deposito's	Treasurer	Directeur Regio Noord-Limburg
Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Aangewezen administratief medewerker	Directeur Regio Noord-Limburg
Bankrelatiebeheer		
Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	Directeur Regio Noord-Limburg	Dagelijks bestuur
Bankcondities en tarieven afspreken	Treasurer	Directeur Regio Noord-Limburg
Risicobeheer		
Het afsluiten van derivatentransacties	Niet toegestaan	Niet toegestaan
Financieringen & uitzettingen		
Het afsluiten van langlopende kredietfaciliteiten	Directeur Regio Noord-Limburg	Dagelijks bestuur
Het aantrekken van langlopende onderhandse geldleningen	Directeur Regio Noord-Limburg	Dagelijks bestuur
Het uitzetten van onderhandse geldleningen aan derden uit hoofde van haar taakstelling, zoals opgenomen in de gemeenschappelijke regeling Regio Noord-Limburg	Directeur Regio Noord-Limburg	Dagelijks bestuur
Het garanderen van gelden jegens derden uit hoofde van haar taakstelling, zoals opgenomen in de Gemeenschappelijk regeling Regio Noord-Limburg	Directeur Regio Noord-Limburg	Dagelijks bestuur
Het beleggen in garantieproducten	Niet toegestaan	Niet toegestaan

Artikel 16. Taken

In onderstaande tabel zijn de taken van de treasurer van Regio Noord-Limburg opgenomen:

Thema	Taak	Wanneer
Risicobeheer	Bewaken kasgeldlimiet	Per kwartaal
	Bewaken renterisiconorm	Bij opstellen begroting en jaarstukken
	Monitoren actuele rentestand	Per kwartaal
	Beheren van risico's, zoals renterisico's en liquiditeitsrisico's	Continu
	Opstellen liquiditeitsplanning lange termijn (4 jaar)	Bij opstellen begroting en jaarstukken
Financiering & kasbeheer	Opstellen liquiditeitsplanning korte termijn (1 jaar)	Bij opstellen begroting en jaarstukken
	Aantrekken van financieringen (lange termijn)	Continu
	Uitzetten van middelen, waaronder in 's Rijkschatkist	Continu
	Beheren van relaties met financiële instellingen	Continu
	Aantrekken van financiering t.b.v. liquiditeit (korte termijn)	Continu
	Adviseren over financieringsvraagstukken en financiële gevolgen van activiteiten en projecten	Continu
	Opstellen paragraaf Financiering in de begroting	Bij opstellen begroting
Planning & Control	Opstellen paragraaf Financiering	Bij opstellen jaarstukken in de jaarstukken
	Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied	5-jaarlijks, tenzij wet- of regelgeving een wijzigingsvoorstel noodzakelijk maakt

Artikel 17. Informatievoorziening

In de paragraaf Financiering van de begroting en de jaarstukken informeert het bestuur de organisatie en overige belanghebbenden over het treasurybeleid en treasurybeheer.

Informatie	Frequentie	Informatieverstrekker	Informatieontvanger
1. Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en ontvangsten voor de liquiditeitsplanning	4-maandelijks / incidenteel	Directeur Regio Noord-Limburg, medewerkers regiobureau	Treasurer
2. Liquiditeitsplanning	Bij opstellen begroting en jaarstukken	Treasurer	Directeur Regio Noord-Limburg
3. Beleidsplannen treasury in paragraaf financiering van de begroting	Jaarlijks	Directeur Regio Noord-Limburg	Algemeen en dagelijks bestuur
4. Evaluatie treasury activiteiten in paragraaf financiering van de jaarstukken	Jaarlijks	Directeur Regio Noord-Limburg	Algemeen en dagelijks bestuur
6. Verantwoording n.a.v. paragraaf financiering in de jaarstukken	Jaarlijks	Directeur Regio Noord-Limburg	Algemeen en dagelijks bestuur
7. Informatie aan derden (lv3), toezichthouder en CBS zoals opgenomen in artikel 8 Wet Fido	Kwartaal	Treasurer	Provincie en CBS

Artikel 18. Hardheidsclausule

Bij onvoorziene omstandigheden of onredelijke gevolgen in de uitvoering kan het bestuur afwijken van het bepaalde in dit treasurystatuut.

Ondertekening

Aldus vastgesteld in de vergadering van het Algemeen bestuur van Regio Noord-Limburg op 23 juni 2026.

Secretaris, Voorzitter,

R. van Loon A.S. Scholten