

## Treasurystatuut ICT NML 2026

### Wat is er sinds de laatste versie aangepast?

Het treasurystatuut ICT NML 2018 is geactualiseerd. Functies, benamingen en documenten die niet (meer) bestaan, zijn aangepast en geactualiseerd. Ook zijn nieuwe inzichten rondom dit statuut in deze geactualiseerde versie verwerkt.

### Treasurystatuut ICT NML 2026

#### Inleiding

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 ICT Noord- en Midden-Limburg (ICT NML) 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 ICT NML 2025 dit statuut opgesteld. Dit statuut regelt een de zaken ten aanzien van treasury, risicobeheer, financieringen, kasbeheer en de administratieve organisatie en interne controle daaromtrent.

### 1. Algemene bepalingen

#### Artikel 1. Begrippenkader

In dit statuut wordt verstaan onder:

Begrip	Definitie
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.
Financiering	Het aantrekken van benodigde financiële middelen. Deze middelen kunnen bestaan uit zowel eigen vermogen als vreemd vermogen.
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. Onder geldlening wordt niet verstaan: lease, DAAS of SAAS overeenkomsten.
Geldstromenbeheer	Al die activiteiten die nodig zijn om liquiditeiten te beheren zowel binnen de organisatie als tussen de organisatie en derden (betalingsverkeer).
Intern liquiditeitsrisico	De risico's van mogelijke wijzigingen in de liquiditeitsplanning en meerjaren investeringsplanning, waardoor financiële resultaten kunnen afwijken van de verwachtingen.
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.
Koers- en valutarisico	Het risico dat de financiële activa van de organisatie in waarde verminderen door negatieve koers- of valutaontwikkelingen.
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).
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.
Liquiditeitsplanning	Een gestructureerd overzicht van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid.
Renterisico	Het gevaar van ongewenste veranderingen in de (financiële) resultaten door wijzigingen van de rentetarieven.
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.

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.
Rentevisie	Toekomstverwachting over de renteontwikkeling
Risicobeheer	Het identificeren en kwantificeren van risico's en het opstellen van maatregelen om deze risico's te mitigeren.
Saldobeheer	Het op een zo efficiënt mogelijke manier beheren van de dagelijkse saldi op de rekeningen.
Schatkistbankieren	Decentrale overheden dienen hun overtollige middelen boven een bepaalde drempel aan te houden in de schatkist bij het Ministerie van Financiën.
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.
Treasurer	De medewerker financieel beleid die is belast met de dagelijkse uitvoering van het treasurybeleid. Hij/zij is daartoe aangewezen door het bestuur.
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 ICT NML dient tot:

- Het verzekeren van een duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
- Het beschermen van ICT NML tegen vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, kredietrisico's koers- en valutarisico's en liquiditeitsrisico'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 respectievelijk de limieten en richtlijnen van het treasurystatuut;
- Het genereren van informatie ter ondersteuning van het te voeren treasurybeleid en de af te leggen verantwoording over het gevoerde beheer.

## 2. Risicobeheer

### Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer

Met betrekking tot risicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

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

### Artikel 4. Renterisicobeheer

Met betrekking tot renterisicobeheer gelden de volgende algemene uitgangspunten:

- Conform de Wet Fido wordt de kasgeldlimiet niet langer dan twee kwartalen overschreden;
- Conform de Wet Fido wordt de renterisiconorm niet overschreden;
- Nieuwe geldleningen/uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële posities en de liquiditeitsplanning;
- De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende geldlening/uitzetting wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand;
- ICT NML 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. 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 ICT NML 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**

ICT NML beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasury activiteiten te baseren op een liquiditeitsplanning en meerjaren investeringsplanning.

### **3. Financieringen**

#### **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 ICT NML;
- 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 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**

ICT NML 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.

### **4. Kasbeheer**

#### **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 saldobehoor en het liquiditeitenbeheer gelden de volgende specifieke richtlijnen:

- a. ICT NML streeft naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rentecompensatie-circuit bij de bank met de gunstigste condities;
- b. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan ICT NML 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.

### 5. Administratieve organisatie en interne controle

#### 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:
  1. iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (het vier-ogen-principe);
  2. de uitvoering en de controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen;
  3. de uitvoering en de registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.

#### Artikel 14. Verantwoordelijkheden

De verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van ICT NML zijn in onderstaande tabel gedefinieerd.

Functie	Verantwoordelijkheden
Bestuur	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Het vaststellen van treasurydoelstellingen, het treasurybeleid, globale richtlijnen en limieten;</li> <li>▪ Het uitvoeren van het treasurybeleid (formele verantwoordelijkheid);</li> <li>▪ Het houden van toezicht op het treasurybeleid en de uitvoering hiervan;</li> <li>▪ Het evalueren en als gevolg daarvan bijstellen van het treasurystatuut;</li> <li>▪ Het vaststellen van de paragraaf financiering in de begroting en de jaarstukken;</li> <li>▪ Het achteraf bekrachtigen van de afgesloten transacties;</li> <li>▪ Het vaststellen van administratieve richtlijnen op het gebied van treasury;</li> <li>▪ Het uitbrengen van beleidsvoorstellen en rapportages op het gebied van treasury;</li> <li>▪ Het aanwijzen van de treasurer.</li> </ul>
Directeur ICT NML	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Het autoriseren van de door de treasurer voorgestelde transacties en daaruit voortvloeiende contracten;</li> <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 bestuur;</li> <li>▪ Het uitvoeren van de aan haar/hem gemandateerde treasury activiteiten conform het treasurystatuut en de paragraaf financiering;</li> <li>▪ Het afleggen van verantwoording aan het bestuur.</li> </ul>
Treasurer	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Het uitvoeren van de dagelijkse treasury activiteiten. Deze taken zijn nader omschreven in artikel 17;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Het uitvoeren van de activiteiten met betrekking tot de volgende deelfuncties: risicobeheer, (gemeente)financiering (financiering, uitzettingen en relatiebeheer) en kasbeheer;</li> <li>▪ Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied inclusief de paragraaf financiering in de begroting en jaarstukken;</li> <li>▪ Het vervaardigen van de planning voor en het bewaken van de liquiditeitspositie op korte en lange termijn;</li> <li>▪ Het aantrekken en uitzetten van gelden in het kader van het saldo- en liquiditeitsbeheer;</li> <li>▪ Het onderhouden van contacten met banken, kredietinstellingen, geldmakelaars en overige financiële instellingen (m.n. beleidsmatig);</li> <li>▪ Het voorbereiden van financiële contracten voortvloeiend uit bovenstaande deelfuncties;</li> <li>▪ Het schriftelijk vastleggen van de treasury activiteiten en het doorgeven hiervan aan de administratie;</li> <li>▪ Het adviseren van de afdelingen/teams over met name financieringsvraagstukken van activiteiten en projecten;</li> <li>▪ Het adviseren van de afdelingen/teams over de financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten;</li> <li>▪ Het aanleveren van tijdige, volledige en betrouwbare gegevens aan de financiële administratie;</li> <li>▪ Het informeren van het bestuur als de kasgeldlimiet of de renterisiconorm dreigt overschreden te worden.</li> <li>▪ Het overboeken van saldi tussen bankrekeningen van ICT NML;</li> <li>▪ Het rapporteren over treasury aan de directeur ICT NML.</li> </ul>
Financiële administratie	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Juist en volledig administreren van de bezittingen, schulden, inkomsten, uitgaven, ontvangsten en betalingen.</li> </ul>
Externe accountant	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Het in het kader van haar reguliere controletaak adviseren en controleren omtrent de feitelijke naleving van het treasurywetwet.</li> </ul>

### Artikel 15. Bevoegdheden

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

	Bevoegd functionaris (1e handtekening)	Autorisatie (2e handtekening)
<b>Saldo-, liquiditeiten- en geldstromenbeheer</b>		
Het aantrekken van geld via daggeld, kasgeldleningen en krediet op rekening-courant	Treasurer	Directeur ICT NML
Het uitzetten van geld via rekening-courant, daggeld, spaarrekeningen en deposito's	Treasurer	Directeur ICT NML
Betalingsopdrachten voorbereiden en versturen	Aangewezen administratief medewerker	Directeur ICT NML
<b>Bankrelatiebeheer</b>		
Bankrekeningen openen/sluiten/wijzigen	Directeur ICT NML	Bestuur
Bankcondities en tarieven afspreken	Treasurer	Directeur ICT NML
<b>Risicobeheer</b>		
Het afsluiten van derivatentransacties	Niet toegestaan	Niet toegestaan
<b>Financieringen &amp; uitzettingen</b>		
Het afsluiten van langlopende kredietfaciliteiten	Directeur ICT NML	Bestuur
Het aantrekken van langlopende onderhandse geldleningen	Directeur ICT NML	Bestuur

Het uitzetten van onderhandse geldleningen aan derden uit hoofde van haar taakstelling, zoals opgenomen in de gemeenschappelijk regeling ICT Noord en Midden-Limburg	Directeur ICT NML	Bestuur
Het garanderen van gelden jegens derden uit hoofde van haar taakstelling, zoals opgenomen in de Gemeenschappelijk regeling ICT Noord en Midden-Limburg	Directeur ICT NML	Bestuur
Het beleggen in garantieproducten	Niet toegestaan	Niet toegestaan

### Artikel 16. Taken

In onderstaande tabel zijn de taken van de treasurer van ICT NML opgenomen:

Thema	Taak	Wanneer
Risicobeheer:	Bewaken kasgeldlimiet	Maandelijks
	Bewaken renterisiconorm	Bij opstellen begroting en jaarstukken
	Monitoren actuele rentestand	Maandelijks
	Beheren van risico's, zoals renterisico's en liquiditeitsrisico's	Continu
	Opstellen liquiditeitsplanning lange termijn (4 jaar)	Bij opstellen begroting en jaarstukken
	Opstellen liquiditeitsplanning korte termijn (1 jaar)	Per kwartaal
Financiering & kasbeheer:	Aantrekken van financieringen (lange termijn)	Continu
	Uitzetten van middelen, waaronder in 's Rijks schatkist	Continu
	Beheren van relaties met financiële instellingen	Continu
	Aantrekken van financiering t.b.v. liquiditeit (korte termijn)	Continu
	Adviseren van afdelingen/teams over financieringsvraagstukken en financiële gevolgen van hun activiteiten en projecten	Continu
Planning & Control:	Opstellen paragraaf Financiering in de begroting	Bij opstellen begroting
	Opstellen paragraaf Financiering in de jaarstukken	Bij opstellen jaarstukken
Beleid:	Het voorbereiden van beleidsvoorstellen op treasurygebied	5-jaarlijks, tenzij wet- of regelgeving een wijzigingsvoorstel noodzakelijk maakt
Informatie aan derden:	Informereren van derden (lv3) conform artikel 8 wet Fido	Per kwartaal

### 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	Informatie- verstrekker	Informatie- ontvanger
1. Gegevens m.b.t. toekomstige uitgaven en ontvangsten voor de liquiditeitsplanning	4-maandelijks / incidenteel	Directeur ICT NML en teamleiders	Treasurer
2. Liquiditeitsplanning	4-maandelijks	Treasurer	Directeur ICT NML
3. Beleidsplannen treasury in paragraaf financiering van de begroting	Jaarlijks	Directeur ICT NML	Bestuur

4.	Evaluatie treasury activiteiten in paragraaf financiering van de jaarstukken	Jaarlijks	Directeur ICT NML	Bestuur
5.	Voortgang onderdelen paragraaf financiering via de tussentijdse rapportage	4-maandelijks	Directeur ICT NML	Bestuur
6.	Verantwoording n.a.v. paragraaf financiering in de jaarstukken	Jaarlijks	Directeur ICT NML	Bestuur
7.	Informatie aan derden (lv3), toezicht houder en CBS zoals opgenomen in artikel 8 Wet Fido	Kwartaal	Treasurer	Provincie en CBS

## 6. Slotbepalingen

### Artikel 18. Hardheidsclausule

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

### Artikel 19. Intrekking oude regeling

Het treasurystatuut ICT NML 2018 wordt gelijktijdig met de inwerkingtreding van dit statuut ingetrokken.

### Artikel 20. Inwerkingtreding en citeertitel

Dit statuut treedt in werking op 1 januari 2026 en wordt aangehaald als: 'Treasurystatuut ICT NML 2026'.

*Aldus vastgesteld in de vergadering van het bestuur van ICT NML op 20 november 2025 te Roermond,*

*Secretaris,  
J. Tessers*

*Voorzitter,  
F. Schatorjé*