

	RICHTLIJN BETALINGSVERKEER
Context	<p>Het samenwerkingsverband Betuws Primair Passend Onderwijs (hierna te noemen BePO) heeft te maken met betalingsverkeer (het verrichten van financiële transacties). Gezien de omvang van het betalingsverkeer is het van belang dat de financiële logistiek optimaal is ingericht. Dit maakt het mogelijk dat het betalingsverkeer tegen zo laag mogelijke kosten kan worden uitgevoerd en beheerd.</p> <p>Deze richtlijn beschrijft de wijze waarop het samenwerkingsverband het betalingsverkeer heeft ingericht en uitvoert. De richtlijn geeft een nadere uitwerking van het treasury beleid dat is vastgelegd in het treasury statuut. Het BePO bestuur heeft deze richtlijn vastgesteld tijdens de vergadering op 15 maart 2017.</p>
Opsteller	BePO directeur
Status	Vastgestelde versie
Datum	Maart 2017
Communicatie	De richtlijn betalingsverkeer staat gepubliceerd op de BePO site.

Uitgangspunten

Het geldbeheer (waaronder het betalingsverkeer) wordt zodanig ingericht en uitgevoerd dat de bankkosten (waaronder valutadagen, provisies en datacommunicatiekosten) en de interne handelingskosten (voor BePO bestuursbureau en externe dienstverlener) op een zo laag mogelijk niveau liggen.

Het beheer van het geld van het samenwerkingsverband is in formele zin ondergebracht bij de penningmeester van het BePO bestuur. De dagelijkse leiding over het geldbeheer ligt in handen van de BePO directeur die hiervoor door het BePO bestuur is gemandateerd. De directeur rapporteert over de uitvoering aan het BePO bestuur. De dagelijkse uitvoering van het geldbeheer inclusief het betalingsverkeer vindt plaats door de betreffende medewerker van het BePO bestuursbureau in samenwerking met de financiële dienstverlener die BePO contractueel hiervoor heeft aangetrokken. De medewerker van het bestuursbureau rapporteert aan de BePO directeur.

Het openen en/of opheffen van bankrekeningen en het aangaan van nieuwe rekeningcourant-overeenkomsten is voorbehouden aan het BePO bestuur. De penningmeester en de voorzitter vertegenwoordigen in deze het bestuur.

Het samenwerkingsverband sluit een overeenkomst met een huisbankier tegen zo optimaal mogelijke betalingsverkeercondities. Deze overeenkomst wordt tenminste eens in de vier jaar geëvalueerd.

Uitvoering

Het betalingsverkeer verloopt op grond van de volgende richtlijnen:



- Contante betalingen vinden niet plaats. Bij hoge uitzondering kan hiervan worden afgeweken tot een bedrag van maximaal EU 100,- De BePO directeur neemt hierover het besluit.
- Facturen worden tijdig betaald rekening houdend met betaaltermijnen en eventuele kredietbeperkingen. De gecontracteerde financiële dienstverlener is gemandateerd deze werkzaamheden uit te voeren.
- Vorderingen worden tijdig ingesteld. Dit houdt o.a. in dat de tijdige en volledige ontvangst worden bewaakt. De gecontracteerde financiële dienstverlener is gemandateerd deze werkzaamheden uit te voeren. Wanneer nodig worden incassomaatregelen getroffen. Hierover neemt de BePO directeur het besluit.
- Bij het in gebreke blijven van debiteuren en/of problemen met crediteuren wordt de BePO directeur onmiddellijk geïnformeerd door de betreffende medewerker van het bestuursbureau en/of de gecontracteerde financiële dienstverlener. In samenspraak wordt in actie ondernomen om tot een oplossing te komen.
- Medewerkers die betrokken zijn bij het voorbereiding van transacties zijn niet betrokken bij het feitelijk administratief vastleggen daarvan. Er is functiescheiding tussen het betaalbaar stellen van facturen, het boeken van facturen, het aanmaken van betaalbatches en het verrichten van de feitelijke betaalhandeling in het telebankiersysteem.
- Besluiten over betalingen blijken uit de goedkeuring van de BePO directeur.
- Er vindt zorgvuldige dossiervorming plaats waaruit de uitvoering van het treasurybeleid en de richtlijn betalingsverkeer eenduidig en direct blijkt. Het dossier bevat tenminste alle originele brondocumenten van transacties, de vastlegging van besluiten en alle relevante informatie.