

**OVERZICHT VAN VOORGESTELDE WIJZIGINGEN IN HET TREASURYSTATUUT 2022**

Artikel in nieuw statuut	Oude tekst	Nieuwe tekst	Toelichting
<i>[was artikel 3, lid 3]</i>	<b>Risicobeheer</b> bij het verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak worden waar mogelijk zekerheden of garanties geëist.	<b>Uitgangspunten risicobeheer</b> -	Lid is verwijderd; deze is namelijk al opgenomen in artikel 6 (kredietrisicobeheer).
<i>[was artikel 3, lid 4]</i>	<b>Risicobeheer</b> bij het afgeven van garanties wordt zoveel mogelijk gebruik gemaakt van bestaande waarborgfondsen, om de risico's voor de gemeente zo laag mogelijk te laten zijn.	<b>Uitgangspunten risicobeheer</b> -	Lid is overgeheveld naar artikel 6 (kredietrisicobeheer).
<i>[was artikel 3, lid 5]</i>	<b>Risicobeheer</b> door invoering van het schatkistbankieren kunnen overtollige (liquide) middelen alleen nog worden gestort in de schatkist.	<b>Uitgangspunten risicobeheer</b> -	Lid is overgeheveld naar artikel 10 (uitzettingen).
Artikel 3, lid 4 <i>[was lid.7]</i>	<b>Risicobeheer</b> Het aanhouden van kassen, anders dan de legeskas bij cluster Burgerzaken, is niet toegestaan.	<b>Uitgangspunten risicobeheer</b> Het aanhouden van kassen, anders dan de legeskas bij cluster Burgerzaken en kas bij team Financiën, is niet toegestaan.	Lid 4 is aangepast. Naast kas team burgerzaken is tevens kas team financiën opgenomen. Kas team financiën is altijd al in gebruik geweest maar was nog niet opgenomen in het treasurystatuut.

Artikel in nieuw statuut	Oude tekst	Nieuwe tekst	Toelichting
Artikel 5 (NIEUW)	-	<b>Koersrisicobeheer</b> Koersrisico's bij beleggingen in aandelen worden beperkt door de bepalingen in de Wet fido, die uitzettingen in de vorm van aandelen, anders dan het deelnemen in ondernemingen uit hoofde van de publieke taak, niet toestaan.	Artikel 5 is nieuw. De gemeente heeft al langere tijd uitzettingen in de vorm van aandelen (BNG, Oase, Alliander, Cyclus en Braassemerland VOF), maar het hierbij behorende artikel was nog niet opgenomen in het treasurystatuut.
<i>In verband met bovenstaande artikel dat is toegevoegd, lopen de daaropvolgende artikelen hierdoor met één nummer door (ten opzichte van het treasurystatuut 2015).</i>			
Artikel 6, lid 1 <i>[was art.5]</i>	<b>Kredietrisicobeheer</b> Bij het verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak worden zoveel mogelijk zekerheden of garanties geëist.	<b>Kredietrisicobeheer</b> Uitzettingen vinden uitsluitend plaats bij: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Nederlandse overheden en andere publiekrechtelijke lichamen voor wiens waardepapier een solvabiliteitsratio van 0% geldt;</li> <li>b) Financiële instellingen met ten minste een A-rating, afgegeven door ten minste twee van de volgende erkende ratingbureaus: Moody's, Standard &amp; Poors, Fitch of DBRS.</li> </ul>	Lid 1a is toegevoegd aan dit artikel; aansluitend op de regeling uitzettingen en dervivaten decentrale overheden (Ruddo).  Lid 1b is overgeheveld van artikel 11 (relatiebeheer). Aansluitend op de regeling uitzettingen en derivaten decentrale overheden (Ruddo) is de rating aanpast van AA naar A.
Artikel 6, lid 2 <i>[was art.5]</i>	-	<b>Kredietrisicobeheer</b> Bij het verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak worden zoveel mogelijk zekerheden of garanties geëist.	Was lid 1.

Artikel in nieuw statuut	Oude tekst	Nieuwe tekst	Toelichting
Artikel 6, lid 3 <i>[was art.5]</i>	-	<b>Kredietrisicobeheer</b> Bij het afgeven van garanties wordt zoveel mogelijk gebruik gemaakt van bestaande waarborgfondsen, om de risico's voor de gemeente zo laag mogelijk te laten zijn.	Lid 3 is overgeheveld van artikel 3 (uitgangspunten risicobeheer).
Artikel 7, lid 2 <i>[was art.6]</i>	<b>Intern liquiditeitsrisicobeheer</b> Betalingen en ontvangsten boven de € 50.000 worden zo vroeg mogelijk door de managers gemeld aan de treasurer.	<b>Intern liquiditeitsrisicobeheer</b> -	Lid 2 is verwijderd; deze maakt namelijk onderdeel uit van lid 1. Periodiek vindt afstemming plaats met betrokkenen, waarna de liquiditeitsplanning wordt aangepast. In artikel 15 (verantwoordelijkheden) en 17 (informatievoorziening) is al opgenomen dat managers / budgethouders zorgdragen voor tijdig aanleveren van informatie over toekomstige geldstromen aan de treasurer.
Artikel 9, lid 4 <i>[was art.8]</i>	<b>Financiering</b> Alvorens een financiering wordt aangetrokken, worden er offertes opgevraagd bij minimaal 3 instellingen.	<b>Financiering</b> Alvorens een financiering wordt aangetrokken, worden er offertes opgevraagd bij minimaal 2 instellingen.	Lid 4 is aangepast. Het aantal op te vragen offertes is naar beneden bijgesteld van minimaal 3 naar 2. Dit sluit weer aan op de door de raad laatst vastgestelde financiële verordening (art.16).

Artikel in nieuw statuut	Oude tekst	Nieuwe tekst	Toelichting
Artikel 10, lid 1 <i>[was art.9]</i>	<b>Uitzettingen</b> Uitzettingen worden uitsluitend gedaan onder de in artikel 3, 4, 5 en 7 genoemde voorwaarden.	<b>Uitzettingen</b> Uitzettingen worden uitsluitend gedaan onder de in artikel 4, 5 en 6 genoemde voorwaarden.	Lid 1 is aangepast. Verwijzing naar de artikelen is gewijzigd door actualisatie treasurystatuut.
Artikel 10, lid 3 <i>[was art.9]</i>	<b>Uitzettingen</b> -	<b>Uitzettingen</b> Overtollige financiële middelen worden aangehouden in 's Rijks schatkist, conform de Wet Fido.	Dit lid is overgeheveld van artikel 3 (uitgangspunten risicobeheer).  Uitzettingen worden gedaan cf lid 1; en de overtollige (liquide) middelen moeten worden aangehouden in 's Rijks schatkist, conform de Wet Fido.
Artikel 10, lid 4 <i>[was art.9]</i>	<b>Uitzettingen</b> Het drempelbedrag voor de gemeente is gelijk aan 0,75% van het begrotingstotaal met een minimum van € 250.000.	<b>Uitzettingen</b> Uitgezonderd van de verplichting om overtollige middelen in 's Rijks schatkist aan te houden zijn de middelen tot het drempelbedrag conform de Wet Fido.	Dit lid sluit aan op de wijziging regeling schatkistbankieren. Het drempelbedrag (= bedrag dat buiten schatkist gehouden mag worden), is gewijzigd van 0,75% (met een minimum van € 250.000) naar 2% (met een minimum van € 1.000.000) van het begrotingstotaal.
Artikel 11, lid 1 <i>[was art.10]</i>	<b>Relatiebeheer</b> De rating van de financiële instellingen moet ten minste een AA-rating zijn. Deze rating moet zijn afgegeven door twee van de volgende erkende ratingbureaus: Moody's, Standard & Poors, Fitch of DBRS.	<b>Relatiebeheer</b> Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te voldoen aan de eisen die we stellen in artikel 6, lid 1b.	Dit lid is overgeheveld naar artikel 6 (kredietrisicobeheer). Vanuit lid 1 wordt vervolgens verwezen naar artikel 6; waarbij de benaming <i>financiële instellingen</i> is aangepast naar <i>bankrelaties</i> . De uitgangspunten

Artikel in nieuw statuut	Oude tekst	Nieuwe tekst	Toelichting
			<p>voor financiële instellingen is opgenomen in lid 2.</p> <p>De uitgangspunten bij financiële instellingen voor het aantrekken van gelden zijn hierdoor niet meer dezelfde als bij het uitzetten van gelden; immers bij het aantrekken van gelden wordt minder risico gelopen. Daarom hoeft bij het aantrekken van gelden de financiële instelling niet meer te voldoen aan een rating, waardoor meerdere partijen benaderd kunnen worden voor aanvragen van een offerte.</p>
<p>Artikel 17, lid 5 <i>[was art. 16]</i></p>	<p>Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) zoals genoemd in artikel 8 Wet Fido.</p> <p>Informatieverstrekker: Gemeentesecretaris</p>	<p>Informatie aan derden (toezichthouder en CBS) zoals genoemd in artikel 8 Wet Fido.</p> <p>Informatieverstrekker: Burgemeester en gemeentesecretaris</p>	<p>De aanlevering van de Informatie aan derden (IV3) wordt verstuurd met een door de burgemeester en gemeentesecretaris getekende aanschrijfbrief.</p>