Was-wordt Treasurystatuut 2021 en treasurystatuut 2025

Onderstaand een vergelijking van het treasurystatuut 2021 en 2025. De volgorde van de was-wordt lijst is bepaald op basis van de volgorde van de artikelen van het statuut 2025. In algemene zin is te zeggen dat voormalig artikel 1 met daarin de begrippen naar de bijlage is verplaatst. Daarmee is de nummering van de artikelen ook anders geworden. Verder zijn enkele hoofdstukken samengevoegd of juist uit elkaar gezet. De artikelen qua benamingen nagenoeg hetzelfde gebleven.

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 1. Doelstellingen van de treasuryfunctie De treasuryfunctie van de gemeente dient tot: a. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities; b. Het beschermen van gemeentelijke vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico'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 renterisico beperken en een zo gunstig mogelijk renteresultaat behalen binnen de kaders van de wet FIDO en de limieten en richtlijnen van dit treasurystatuut en de Wet HOF; e. Het waarborgen dat de taken en verantwoordelijkheden op het gebied van treasury duidelijk worden geregeld.	**Artikel 2. Doelstellingen van de treasuryfunctie** De treasuryfunctie van de gemeente dient tot: 1. Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities; 2. Het beschermen van gemeentelijke vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico's; 3. Het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities; 4. Het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de Wet Fido en bijbehorende regelingen, de limieten en richtlijnen van dit treasurystatuut en de Wet Hof.
Toelichting: in de versie van 2025 is er een artikel (e) toegevoegd aangezien het waarborgen van duidelijkheden rondom taken en bevoegdheden een doelstelling is van dit statuut.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 2. Algemene uitgangspunten bij de treasuryfunctie Het treasurybeleid wordt uitgevoerd binnen de volgende algemene voorwaarden: a. Het college of de gemeenteraad verstrekken géén geldleningen, met uitzondering van de leningen die de gemeente bij de Stichting SVn (Stimuleringsfonds Volkshuisvesting) heeft ondergebracht; b. Het college van B&W verstrekt geen garanties; tenzij de garantstelling gedaan wordt uit hoofde van de 'gemeentelijke publieke taak' en voldaan wordt aan voorwaarden zoals vermeld in de toelichting bij dit artikel; c. Financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne financieringsmiddelen te gebruiken teneinde de renterisico's en het renteresultaat te optimaliseren; d. Er worden geen financieringen aangegaan met enkel het doel het aangetrokken geld weg te zetten tegen een hoger rendement;	
Toelichting: In het treasurystatuut 2021 zijn er geen uitgangspunten geformuleerd ten aanzien van de treasuryfunctie. Deze uitgangspunten zijn nu wel geformuleerd, zodat er duidelijkheid is rondom de algemene voorwaarden die er zijn rondom treasurybeleid.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 3. Geldstromenbeheer De kosten van het geldstromenbeheer worden als volgt geminimaliseerd: a. Het liquiditeitsgebruik wordt beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau, in relatie tot de liquiditeitsplanning, op elkaar af te stemmen; b. Er wordt op toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om een tijdige nakoming van verplichtingen te kunnen garanderen; c. Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank. d. De keuze voor het aantrekken van kortlopende of langlopende middelen is afhankelijk van het bedrag, het doel van de uitgave en de geldende rentepercentages waarbij we de wettelijke kaders in acht nemen.	**Artikel 12. Geldstromen- en liquiditeitenbeheer** 1. Uitgangspunt is het optimaal sturen op dagelijkse kasoverschotten en –tekorten, zodat de rentekosten worden geminimaliseerd en de rentebaten gemaximaliseerd binnen de geldende wet- en regelgeving; 2. Het liquiditeitsgebruik wordt beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en op de liquiditeitenplanning af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen; 3. Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank. 4. De gemeente streeft naar concentratie van de overtollige liquiditeiten binnen één rentecompensatie circuit (dienstverlening met één bank); 5. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken; hierbij worden de bepalingen van de Wet FIDO in acht genomen; 6. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening courant; 7. Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar zijn rekening-courant, daggeld, spaarrekeningen en deposito's; 8. Bij het extern uitzetten van gelden korter dan één jaar zijn slechts de in artikel 6 genoemde tegenpartijen toegestaan; 9. De gemeente vraagt offertes aan bij minimaal 2 instellingen alvorens middelen worden aangetrokken of uitgezet met een looptijd korter dan één jaar; deze offertes worden door de gemeente schriftelijk vastgelegd.
Toelichting: in het treasurystatuut 2021 was er één artikel opgenomen voor geldstromen en liquiditeitenbeheer. Om duidelijkheid te creëren is er voor gekozen om dit op te splitsen in twee artikelen. Qua opbouw in het treasurystatuut is er voor gekozen om eerst het kasbeheer naar voren te halen. Daarnaast is een keuze opgenomen voor het aantrekken van kortlopende of langlopende middelen.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 4. Saldo- en liquiditeitenbeheer Bij het aantrekken en uitzetten van middelen uit hoofde van de treasury functie voor een periode korter dan een jaar gelden voor het saldobeheer en het liquiditeitenbeheer de volgende specifieke richtlijnen: a. De gemeente streeft naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rentecompensatie circuit bij de bank met de gunstigste condities; b. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat, kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken. Hierbij wordt de kasgeldlimiet niet overschreden (conform artikel 10 lid 1); c. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn kasgeldleningen en krediet in rekening courant; d. Toegestane instrumenten bij het extern uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar zijn kasgeldleningen aan derden indien dit opportuun is (overheid & semi-overheid); e. De gemeente vraagt bij minimaal 3 instellingen offertes op alvorens middelen worden aangetrokken of uitgezet met een looptijd korter dan één jaar. Ontvangen offertes worden door de gemeente schriftelijk vastgelegd.	**Artikel 12. Geldstromen- en liquiditeitenbeheer** 1. Uitgangspunt is het optimaal sturen op dagelijkse kasoverschotten en –tekorten, zodat de rentekosten worden geminimaliseerd en de rentebaten gemaximaliseerd binnen de geldende wet- en regelgeving; 2. Het liquiditeitsgebruik wordt beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en op de liquiditeitenplanning af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen; 3. Het betalingsverkeer wordt zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank. 4. De gemeente streeft naar concentratie van de overtollige liquiditeiten binnen één rentecompensatie circuit (dienstverlening met één bank); 5. Indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken; hierbij worden de bepalingen van de Wet FIDO in acht genomen; 6. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening courant; 7. Toegestane instrumenten bij het uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar zijn rekening-courant, daggeld, spaarrekeningen en deposito's; 8. Bij het extern uitzetten van gelden korter dan één jaar zijn slechts de in artikel 6 genoemde tegenpartijen toegestaan; 9. De gemeente vraagt offertes aan bij minimaal 2 instellingen alvorens middelen worden aangetrokken of uitgezet met een looptijd korter dan één jaar; deze offertes worden door de gemeente schriftelijk vastgelegd.
Toelichting: in het treasurystatuut 2021 was er één artikel opgenomen voor geldstromen en liquiditeitenbeheer. Om duidelijkheid te creëren is er voor gekozen om dit op te splitsen in twee artikelen. Qua opbouw in het treasurystatuut is er voor gekozen om eerst het kasbeheer naar voren te halen.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 5. Financiering één jaar en langer Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten: a. Financieringen worden enkel aangetrokken ten behoeve van de uitoefening van de publieke taak; b. Het aantrekken van vreemd vermogen is slechts toegestaan indien: - het beschikbare vermogen of liquiditeit niet toereikend is; - bij een normale (verwachte) rentestructuur de kasgeldlimiet volledig benut is; c. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn: onderhandse leningen, vaste geldleningen en medium term notes (MTN); de gemeente vraagt offertes op bij minimaal 2 instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken; deze offertes worden door de gemeente schriftelijk vastgelegd. d. De gemeente Borne hanteert totaalfinanciering. Financieringsbeslissingen hebben daarom betrekking op de totale financiële positie op een bepaald moment. Beoogd wordt hiermee om tot een minimalisering van de financieringskosten te komen, o.a. door beperking van afsluitkosten en door schaalvoordelen.	**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. Het aantrekken van vreemd vermogen is slechts toegestaan indien: - het beschikbare vermogen of liquiditeit niet toereikend is; - bij een normale (verwachte) rentestructuur de kasgeldlimiet volledig benut is; 3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn: onderhandse leningen, vaste geldleningen en medium term notes (MTN); de gemeente vraagt offertes op bij minimaal 2 instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken; deze offertes worden door de gemeente schriftelijk vastgelegd. 4. De gemeente Borne hanteert totaalfinanciering. Financieringsbeslissingen hebben daarom betrekking op de totale financiële positie op een bepaald moment. Beoogd wordt hiermee om tot een minimalisering van de financieringskosten te komen, o.a. door beperking van afsluitkosten en door schaalvoordelen.
Toelichting: inhoudelijk geen aanpassingen.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 6. Schatkistbankieren a. Overtollige liquide middelen (boven het drempelbedrag) van de gemeente mogen alleen in rekening-courant en via deposito's bij de schatkist worden aangehouden of onderling worden uitgeleend aan andere decentrale overheden wanneer dit opportuun is. b. Het drempelbedrag voor de gemeente Borne is gelijk aan 2,00% van het begrotingstotaal.	
Toelichting: schatkistbankieren maakt expliciet onderdeel uit van het treasurybeleid. In richtlijnen van de VNG wordt schatkistbankieren ook genoemd. Het is drempelbedrag is landelijk bepaald op 2,00% van het begrotingstotaal. Maakte geen onderdeel uit van het vorige statuut.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 7. Langlopende uitzettingen Bij het uitzetten van middelen uit hoofde van de treasury functie voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten: a. Uitzettingen worden uitsluitend gedaan met inachtneming van de voorwaarden onder hoofdstuk 3. Risicobeheer;	**Artikel 10. Langlopende uitzettingen** 1. Uitzettingen worden uitsluitend gedaan onder de in artikel 4,5 en 6 genoemde voorwaarden;
Toelichting: in het artikel van 2025 wordt verwezen naar hoofdstuk 5 van het statuut. Als aanvullende bepaling is meegegeven dat bij uitzetten van middelen er minimaal twee offertes worden opgevraagd, zodat het aanbod beter vergelijkbaar is. Gelden mogen alleen bij het Rijk of bij andere decentrale overheden uitgezet worden.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 8. Relatiebeheer De gemeente beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten. Hierbij gelden de volgende uitgangspunten: a. Bankrelaties en hun bancaire condities worden ten minste eens in de vijf jaar beoordeeld; b. Financiële instellingen dienen in landen met minimaal een AA-rating gevestigd te zijn en onder Nederlands of anderszins Europees toezicht te vallen, zoals De Nederlandse Bank; c. Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en daarvan een vergunning als makelaar te hebben ontvangen.	**Artikel 11. Relatiebeheer** De gemeente 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 ééns in de 5 jaar beoordeeld; 2. Bankrelaties dienen wat betreft hun kredietwaardigheid minimaal te voldoen aan de eisen die zijn gesteld in artikel 6; 3. Financiële instellingen (kredietinstellingen, beleggingsinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioenfondsen) dienen onder Nederlands of anderszins EU-toezicht te vallen, zoals De Nederlandsche Bank, Autoriteit Financiële Markten en de Verzekeringskamer;
Toelichting: lid b van het nieuwe statuut zijn aangepast ten opzichte van lid 2 van het oude artikel. Specifieker gemaakt met toevoeging rating en Europees/ Nederlands toezicht. Verzekeringskamer maakt sinds 2004 onderdeel uit van de Nederlandse Bank.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 9. Renterisicobeheer Bij het renterisicobeheer wordt gestreefd naar beperking van het renterisico op de lange en korte schuld: a. De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform de Wet Fido; b. Indien de gemeente voor het derde achtereenvolgende kwartaal de kasgeldlimiet toch overschrijdt dan stelt het college de gemeenteraad en de toezichthouder daarvan op de hoogte. Tevens wordt een plan gemaakt op welke wijze er weer binnen de kasgeldlimiet wordt gekomen; c. De renterisiconorm wordt niet overschreden conform de Wet Fido; d. Nieuwe leningen/uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning en passen binnen lid a en c van dit artikel; e. Bij nieuwe leningen wordt de rente typische looptijd zoveel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand, looptijd van huidige leningenportefeuille en de verwachte renteontwikkelingen; f. Om renterisico's te beperken en het renteresultaat te optimaliseren wordt het aantrekken van externe financieringsmiddelen zoveel mogelijk beperkt; primair worden de beschikbare interne financieringsmiddelen aangewend; g. De rentevisie van de gemeente Borne wordt verwoord in de paragraaf Financiering van de programmabegroting en jaarstukken en is minimaal gebaseerd op de rentevisie van de Bank Nederlandse Gemeenten; h. Binnen de kaders gesteld onder hoofdstuk 2, streeft de gemeente naar spreiding in de rentetypische looptijden van leningen en uitzettingen.	**Artikel 4. Renterisicobeheer** 1. De kasgeldlimiet wordt in principe niet overschreden op grond van de Wet Fido. Gebeurt dit toch gedurende drie achtereenvolgende kwartalen dan wordt de toezichthouder op de hoogte gesteld; 2. De renterisiconorm wordt niet overschreden op grond van de Wet Fido; 3. Nieuwe leningen of uitzettingen worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning; 4. De rentetypische looptijd en het renteniveau van de betreffende lening/uitzetting wordt zo veel mogelijk afgestemd op de actuele rentestand en de rentevisie; 5. De gemeente streeft naar spreiding in de rentetypische looptijden van leningen of uitzettingen, dit binnen de bepalingen van de renterisiconorm.
Toelichting: op inhoud zijn punt f tot en met h toegevoegd. Hierbij wordt de relatie gelegd naar de paragraaf Financiering in de P&C-cyclus.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021

Artikel 10. Intern liquiditeitenbeheer a. De gemeente Borne beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasury activiteiten mede te baseren op een korte termijn liquiditeiten planning (looptijd tot één jaar). b. Daarnaast wordt een meerjarige liquiditeiten planning met een looptijd van minimaal vier jaar gehanteerd.	**Artikel 7. Intern liquiditeitsrisicobeheer** De gemeente beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot één jaar), alsmede een meerjarige liquiditeitenplanning.
Toelichting: lid b toegevoegd in de nieuwe versie, omdat er meerjarig als gevolg van (grote) investeringen ook behoefte is aan inzicht rondom liquiditeiten. Op basis hiervan wordt gekeken of er niet beter gekozen kan worden voor langlopende geldleningen.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 11. Valutarisicobeheer Valutarisico's worden in de gemeente Borne uitgesloten door uitsluitend in euro's leningen aan te gaan of een garantstelling af te geven.	**Artikel 8. Valutarisicobeheer** Valutarisico's worden in de gemeente Borne uitgesloten door uitsluitend leningen te verstrekken, aan te gaan of te garanderen in de Nederlandse geldeenheid (de euro).
Toelichting: geen inhoudelijke wijzigingen.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 12. Koersrisicobeheer Koersrisico's zijn voor de gemeente Borne uitgesloten doordat uitzettingen alleen nog mogelijk zijn door het aanhouden van tegoeden in de Rijks schatkist en/of door het verstrekken van leningen aan andere decentrale overheden.	**Artikel 5. Koersrisicobeheer** 1. De gemeente beperkt de koersrisico's op uitzettingen uit hoofde van treasury, door daarbij de volgende producten te hanteren: rekening courant, spaarrekening, daggeld, deposito's, commercial paper (CP), certificates of deposit (CD), obligaties, medium term notes (MTN) en garantieproducten. 2. Tevens beperkt de gemeente de koersrisico's door de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitenplanning.
Toelichting: er worden geen uitzettingen gedaan in de vorm van beleggingen etc..	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 13. Kredietrisicobeheer Kredietrisico's zijn voor de gemeente Borne uitgesloten doordat uitzettingen alleen nog mogelijk zijn door het aanhouden van tegoeden in de Rijks schatkist en/of door het verstrekken van leningen aan andere decentrale overheden wanneer dit opportuun is.	**Artikel 6. Kredietrisicobeheer** 1. Uitzettingen vinden uitsluitend plaats bij de Nederlandse staat (schatkistbankieren) of bij medeoverheden, dan wel b financiële instellingen met ten minste een AA-rating afgegeven door tenminste twee erkende rating-bureau's; 2. Voor het uitzetten van middelen dienen minimaal twee offertes te worden aangevraagd; 3. Bij het verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak worden indien mogelijk zekerheden of garanties geëist.
Toelichting: er worden geen leningen/ uitzetting gedaan behoudens naar de schatkist of overige decentrale overheden. Vanuit de publieke taak worden er geen leningen verstrekt.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
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: a. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden met betrekking tot de treasuryactiviteiten zijn op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd. b. Bevoegdheden zijn via delegatie en mandaat nader schriftelijk vastgelegd. c. Bij het uitvoeren van treasurywerkzaamheden is functiescheiding doorgevoerd met als belangrijkste voorwaarden: 1. Iedere transactie wordt vooraf door minimaal twee functionarissen zichtbaar geautoriseerd (het twee-handtekeningen-principe); 2. De uitvoering en controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen. 3. De uitvoering en registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.	**Artikel 13 Uitgangspunten Administratieve organisatie en interne controle** 1. De verantwoordelijkheden en bevoegdheden van treasuryactiviteiten zijn op eenduidige wijze schriftelijk vastgelegd; 2. Bevoegdheden zijn via delegatie en mandaat nader 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 twee handtekeningen principe); b. de uitvoering en controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen; c. de uitvoering en registratie in de financiële administratie geschiedt door afzonderlijke functionarissen.
Toelichting: artikel is gelijk gebleven.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 15. Verantwoordelijkheden De taken en verantwoordelijkheden met betrekking tot de treasuryfunctie van de gemeente staan in onderstaande tabel gedefinieerd.	**Artikel 14 Verantwoordelijkheden**
Toelichting: de tabel is aangepast conform de huidige organisatiestructuur.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 16. Bevoegdheden In onderstaande tabel staan bevoegdheden met betrekking tot treasury activiteiten weergegeven alsmede de daarbij benodigde autorisatie.	**Artikel 15 Bevoegdheden**
Toelichting: onderdeel risicobeheer uit de oude regeling is vervallen. Er mogen geen derivatentransacties uitgevoerd worden.	

TREASURYSTATUUT 2025	TREASURYSTATUUT 2021
Artikel 17. Informatievoorziening Met betrekking tot de treasury activiteiten dient tenminste de in de onderstaande tabel opgenomen informatie te worden verstrekt door de betreffende functionarissen.	**Artikel 18. Informatievoorziening** Met betrekking tot de treasury activiteiten dient tenminste de in de onderstaande tabel opgenom informatie te worden verstrekt door de betreffende functionarissen.
Toelichting: functienamen geactualiseerd.	