

Treasurystatuut										
Nr.	Artikel oud	Tekst oude verordening	Artikel nieuw	Tekst nieuwe verordening	Toelichting op verschillen	Drimmelen	Oosterhout	Vergelijking met anderen gemeenten	Altena	Uden
1	4, lid 1	De kasgeldlimiet wordt niet overschreden op grond van de Wet Fido;	3, lid 1	De kasgeldlimiet wordt niet overschreden op grond van de Wet Fido, tenzij de toezichthouder ontheffing heeft verleend.	Bron voor deze aanvulling is Wet Fido art. 4	De kasgeldlimiet wordt, op basis van de Wet Fido, niet langer dan 3 kwartalen overschreden.	De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform de Wet Fido; Indien de gemeente voor het derde achtereenvolgende kwartaal de kasgeldlimiet tochoverschrijdt dan stelt het college de gemeenteraad en de toezichthouder daarvan op de hoogte middels de kwartaalrapportage en een plan om binnen de kasgeldlimiet te komen;	Het beleid van de gemeente Oosterhout is om geen geldleningen te verstrekken aan derden. Hierbij is het niet van belang of het wel of niet past binnen het gemeentelijke beleid uit hoofde van de publieke functie. Ons beleid is om onder bepaalde voorwaarden garanties te verstrekken aan instellingen.	Bij uitzettingen dient er altijd sprake te zijn van een publieke taak. Dit kan gesplitst worden in uitzettingen welke indirect voortvloeien uit de publieke taak en uitzettingen welke indirect voortvloeien uit de publieke taak, dit laatste betreft de invulling van de treasuryfunctie.	Het renterisico op de netto vlottende schuld is begrensd tot de kasgeldlimiet, gemiddeld over eenkwartaal, conform de Wet Fido. Deze grens mag niet structureel (langer dan twee kwartalen) worden overschreden;
2	10, lid 3	De gemeente Geertruidenberg verstrekt leningen en garanties uit hoofde van de “publieke taak” en handelt hierbij terughoudend in het verstrekken van geldleningen aan derden of als borg garant te staan. Uitzondering hierop is het waarborgfonds Sociale Woningbouw, de gemeente staat garant voor de leningsverstrekking aan woningcorporaties. Als van het vastgestelde beleid wordt afgeweken, vraagt het college vooraf instemming van de gemeenteraad.	9, lid 3	De gemeente verstrekt leningen en garanties uit hoofde van de publieke taak en handelt hierbij terughoudend in het verstrekken van geldleningen aan derden of als borg garant te staan. Uitzonderingen hierop zijn: a. Het waarborgfonds Sociale Woningbouw, waarbij de gemeente garant staat voor de leningsverstrekking aan woningcorporaties. Als van het vastgestelde beleid wordt afgeweken, vraagt het college vooraf instemming van de gemeenteraad; en b. De leningen die de gemeente bij Stichting SVn (Stimuleringsfonds Volkshuisvesting) heeft ondergebracht.	Voorheen was enkel de uitzondering opgenomen van de verstrekking van garanties aan het waarborgfonds Sociale Woningbouw, echter verstrekt de gemeente ook leningen aan de Stichting SVn. Dit zijn indirect verstrekkingen uit hoofde van de publieke taak.	De gemeente hanteert een terughoudend beleid om uit hoofde van haar publieke taak leningen of garanties te verstrekken. Dit om het risico van de gemeente minimaal te houden, maar wel in het maatschappelijk belang ondersteuning te kunnen bieden;	Het beleid van de gemeente Oosterhout is om geen geldleningen te verstrekken aan derden. Hierbij is het niet van belang of het wel of niet past binnen het gemeentelijke beleid uit hoofde van de publieke functie. Ons beleid is om onder bepaalde voorwaarden garanties te verstrekken aan instellingen. Publieke taak De wet stelt geen eisen aan het verstrekken van leningen en garanties uit hoofde van de publieke taak. De gemeente Oosterhout kan – gemotiveerd en transparant – in principe zelf bepalen wat onder de publieke taak moet worden verstaan. Een publieke taak is een taak die in het algemeen belang wordt uitgevoerd. Hoewel de definitie zeer simpel is, is het vaak onduidelijk wat het begrip in de praktijk betekent; dit kent een spanningsveld. Burgemeester en wethouders of de Gemeenteraad mogen géén leningen verstrekken, met uitzondering van de leningen die de gemeente bij de Stichting SVn (Stimuleringsfonds Volkshuisvesting) heeft ondergebracht. Hierbij is het niet van belang of het wel of niet past binnen het gemeentelijk beleid uit hoofde van de “publieke taak”	Bij uitzettingen dient er altijd sprake te zijn van een publieke taak. Dit kan gesplitst worden in uitzettingen welke indirect voortvloeien uit de publieke taak en uitzettingen welke indirect voortvloeien uit de publieke taak, dit laatste betreft de invulling van de treasuryfunctie.	Leningen kunnen alleen verstrekt worden uit hoofde van de publieke taak. Het college doet vooraf een voorstel voor een raadsbesluit, waarin het publiek belang van de kapitaalverstrekking wordt gemotiveerd.	
3	MvT, 10, lid 3	In de raadsvergadering van 29 mei 1997 is ingestemd met het voorstel om geen leningen te verstrekken aan woningcorporaties in het geval zij hiervoor borging kunnen krijgen van het Waarborgfonds Sociale Woningbouw. Het argument dat de woningcorporaties via de gemeente voordeliger kunnen lenen, geldt tegenwoordig niet meer. Voor een lening met WSW-garantie geldt eenzelfde rentepercentage als voor een lening die de gemeente (door)verstrekt aan de woningcorporatie. In geval van borging door het WSW vormt de gemeente de zogenaamde achtervang. Dit betekent dat in geval een corporatie niet aan haar betaalverplichting voldoet, het WSW de verplichtingen overneemt. Mocht het WSW niet over voldoende middelen beschikken om aan deze verplichtingen te voldoen, wordt de gemeente aangesproken voor het gedeelte dat het WSW onvoldoende heeft. Overigens wordt het WSW gewaardeerd met een AA+ (S&P, november 2015) tot AAA (Moody’s, november	MvT, 9, lid 3	Waarborgfonds Sociale Woningbouw: In de raadsvergadering van 29 mei 1997 is ingestemd met het voorstel om geen leningen te verstrekken aan woningcorporaties in het geval zij hiervoor borging kunnen krijgen van het Waarborgfonds Sociale Woningbouw. Het argument dat de woningcorporaties via de gemeente voordeliger kunnen lenen, geldt tegenwoordig niet meer. Voor een lening met WSW-garantie geldt eenzelfde rentepercentage als voor een lening die de gemeente (door)verstrekt aan de woningcorporatie. In geval van borging door het WSW vormt de gemeente de zogenaamde achtervang. Dit betekent dat in geval een corporatie niet aan haar betaalverplichting voldoet, het WSW de verplichtingen overneemt. Mocht het WSW niet over voldoende middelen beschikken om aan deze verplichtingen te voldoen, wordt de gemeente aangesproken voor het gedeelte dat het WSW onvoldoende heeft. Het WSW wordt gewaardeerd met een AAA-rating (door zowel Moody’s als Standard & Poor’s), wat het een uitermate kredietwaardige partij maakt. De kans dat	Voorheen was enkel de uitzondering opgenomen van de verstrekking van garanties aan het waarborgfonds Sociale Woningbouw, echter verstrekt de gemeente ook leningen aan de Stichting SVn. Dit zijn indirect verstrekkingen uit hoofde van de publieke taak.	Gemeentespecifiek				