

## WIJZIGING TREASURYSTATUUT REGIO TWENTE

Oude tekst	Voorgestelde tekst	Toelichting
	<p><i>Artikel 1. toegevoegde</i> definities:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Europese Economische Ruimte (EER)</li> <li>- Financieringsrisico</li> <li>- Prudent karakter</li> <li>- Rating agency</li> <li>- Ruddo</li> </ul>	Nieuwe definities in het treasurystatuut
Artikel 1. - Organisatie	Artikel 1. vervalt	In het treasurystatuut is Regio Twente expliciet benoemd ipv organisatie.
Artikel 2, lid 2: Het beschermen van bedrijfsvermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico's;	Artikel 2, lid 2: Het beschermen van vermogens- en (rente-)resultaten tegen ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico's;	'Bedrijfsvermogen' is vervangen door 'vermogens', aangezien deze term meer recht doet aan de Regio Twente organisatie.
Artikel 3, lid 3: Het gebruik van derivaten is toegestaan maar deze worden uitsluitend toegepast ter beperking van financiële risico's.	Artikel 3, lid 3: Het gebruik van derivaten is niet toegestaan.	Derivaten zijn uitgesloten door Regio Twente.
	<i>Toegevoegd:</i> Artikel 4, lid 1 De kasgeldlimiet wordt niet overschreden conform de Wet Fido.	Aanpassing van het treasurystatuut conform huidige wetgeving.
	<i>Toegevoegd:</i> Artikel 4, lid 2 De renterisiconorm wordt niet overschreden conform de Wet Fido.	Aanpassing van het treasurystatuut conform huidige wetgeving.
Artikel 4, lid 4 De organisatie beperkt de renterisico's op uitzettingen uit hoofde van treasury, door daarbij uitsluitend de volgende producten te hanteren: rekening courant, spaarrekening, daggeld, deposito's, onderhandse leningen, commercial paper, certificates of deposit, obligaties, medium term notes en garantieproducten.	Inhoud verplaatst naar artikel 5, lid 1.	
<i>Vanaf artikel 5, verschuiven alle artikelnummers met 1 positie, aangezien artikel 5 'koersrisico' is toegevoegd.</i>		
	<i>Toegevoegd:</i> Artikel 5, lid 2 Tevens beperkt Regio Twente	Koersrisico wordt afgestemd op de liquiditeitenplanning.

	de koersrisico's door conform artikel 7 de looptijd van de uitzettingen af te stemmen op de liquiditeitenplanning.	
	<i>Toegevoegd:</i> Artikel 6, lid 3 Financiële instellingen met tenminste een AA-minusrating, door minimaal twee van de drie erkende ratingbureaus.	Financiële instellingen moeten tenminste een AA-minusrating hebben conform wetgeving Fido.
	<i>Toegevoegd:</i> Artikel 6, lid 4 Indien middelen worden uitgezet voor een periode van minder dan 3 maanden dienen de financiële instellingen ten minste over een A-rating (goede kredietwaardigheid) te beschikken afgegeven door twee van de drie ratingbureaus.	Uitzondering voor uitzettingen van maximaal 3 maanden een A-rating hebben conform wetgeving Fido.
Artikel 6. De organisatie beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot één jaar), alsmede een meerjarige liquiditeitenplanning met een looptijd van minimaal 3 jaar.	Artikel 7. Regio Twente beperkt haar interne liquiditeitsrisico's door haar treasuryactiviteiten te baseren op een korte termijn liquiditeitenplanning (looptijd tot één jaar) die jaarlijks wordt opgesteld, alsmede een meerjarige liquiditeitenplanning met een looptijd van minimaal 2 jaar.	Het opstellen van de liquiditeitenplanning is conform de praktijk aangepast.
Artikel 10, lid 1 Bankrelaties en hun bancaire condities worden ten minste ééns in de 5 jaar beoordeeld;	Artikel 11, lid 1 Bankrelaties en hun bancaire condities worden ten minste ééns in de 3 jaar beoordeeld;	Het moment van beoordeling van de bankrelaties wordt door Regio Twente aangepast.
	<i>Toegevoegd:</i> Artikel 11, lid 4 Tussenpersonen dienen geregistreerd te staan bij de Autoriteit Financiële Markt (AFM).	Indien tussenpersonen betrokken zijn, is AFM registratie verplicht.
Artikel 12, lid 6 De organisatie vraagt bij minimaal 2 instellingen offertes op alvorens middelen worden aangetrokken of uitgezet met een looptijd korter dan één jaar.	Artikel 13, lid 6 Regio Twente vraagt bij minimaal 2 instellingen offertes op alvorens middelen worden aangetrokken of uitgezet ongeacht de looptijd.	Er zullen altijd twee offertes worden aangevraagd, ongeacht de looptijd.
Artikel 17. Dit treasurystatuut treedt in werking met ingang van 1 januari 2007.	Artikel 18. Dit treasurystatuut treedt per 1 juli 2010 in werking.	