Was-wordt lijst bij Treasurystatuut 2023 gemeente Aalsmeer

Artikel	Was	Wordt	Toelichting
Inleiding	ongenummerd	1	In het gehele treaurystatuut heeft een hernummering plaatsgevonden. Opbouw van het treaurystatuut is vanuit de drie functies van treasury: risicobeheer, gemeentefinanciering en kasbeheer
Treasurystatuut		2	
Begrippenkader	1	2.1	Wijzigingen als gevolg van aanpassingen van het statuut
Doelstellingen	-	2.2	Hierin zijn de doelstellingen van de treasuryfunctie opgenomen
Risicobeheer	-		
Uitgangspunten risicobeheer	-	2.3	Hierin zijn de algemene uitgangspunten van de treasuryfunctie opgenomen. Deze worden verder uitgewerkt in respectievelijk hoofdstuk 3 risicobeheer, 4 gemeentefinanciering en 5 kasbeheer.
Renterisicobeheer	2	2.4	lid 1 en 2 toegevoegd (waren alleen onderdeel van begrippenkader) lid 5 toegevoegd: basis voor het bepalen van de rentevisie
Koersrisicobeheer	3	2.5	andere naamgeving artikel (was uitzetten gelden)/aansluiting met begrippenkader toegevoegd lid 2: het uitzetten van (de hoeveelheid en de looptijd) van de middelen dient afgestemd te worden met de liquiditeitsprognose. toegevoegd lid 3 - voorwaarde verwerven van aandelen: publiek belang en na volgen artikel 160 lid 2 Gemeentewet
Kredietrisicobeheer	4	2.6	andere naamgeving artikel (was financiering derden)/aansluiting met begrippenkader In dit artikel is een nadere uitwerking opgenomen onder welke voorwaarden de gemeente leningen mag verstrekken om daarmee de risico's op wanbetaling te voorkomen en zoveel als mogelijk zekerheden te verkrijgen. De ondergrens van de solvabiliteitsratio is bepaald op basis van een gangbaar gemiddelde. In de toelichting van het treasurystatuut worden deze voorwaarden nader uitgewerkt.
Intern liquiditeitsrisicobeheer	6	2.7	In dit artikel wordt bepaald op welke wijze de gemeente haar liquiditeitsrisico's beperkt. Dat doet zij door het opstellen van een liquiditeitsprognose, waarbij naast de kasstromen uit de reguliere exploitatie ook het MIP, MPP en MPG worden betrokken.
Valutarisicobeheer		2.8	In dit artikel wordt geregeld dat de gemeente alleen geld leent en uitzet in de in Nederland geldende munteenheid (euro) en dus niet in andere munteenheden of digitale valuta. Hetzelfde geldt voor het betalingsverkeer.
Gemeentefinanciering			
Financiering	5	2.9	De gemeente mag alleen gelden aantrekken ten behoeve van de uitoefening van haar publieke taak, niet om te speculeren. Besluitvorming over langlopende financiering door de treasurycommissie (bestaande uit pfh financiën, adviseur concernfinanciën en concerncontroller). Het gebruik van onderhandse geldleningen is als separaat lid opgenomen en niet alleen als onderdeel van het begrippenkader. Het minimum aantal op te vragen offertes is gewijzigd van 3 naar 2. De partijen waarbij offertes mogen worden opgevraagd zijn nader geprecisieerd qua toezichtsvoorwaarden. Het gebruik van derivaten is in dit statuut niet toegestaan.
Vervroegde aflossing leningen	7	2.10	
Borgstellingen en garanties		2.11	In het statuut uit 2016 zijn geen kaders opgenomen onder welke voorwaarden de gemeente borg of garant staat.
Relatiebeheer		2.12	In het statuut uit 2016 zijn geen kaders opgenomen aan welke voorwaarden bankrelaties moeten voldoen wil de gemeente daarmee zaken doen. In deze versie wel. Dit om te voorkomen dat de gemeente (onverhoopt) zaken doet met partijen die handelen in strijd met de wet, het algemeen belang of de openbare orde.
Rekeningbeheer		2.13	Ten behoeve van het minimaliseren van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities zijn in dit artikel de voorwaarden voor het rekeningbeheer vastgelegd. Aalsmeer houdt geen bankrekening aan voor andere juridische entiteiten.
Geldstromenbeheer		2.14	In dit artikel zijn de voorwaarden vastgelegd om de kosten van het geldstromenbeheer te beperken. Dit is een nieuw artikel.

Was-wordt lijst bij Treasurystatuut 2023 gemeente Aalsmeer

Artikel	Was	Wordt	Toelichting
Saldo en liquiditeitenbeheer		2.15	In het statuut uit 2016 was geen onderscheid gemaakt in het aantrekken van kortlopende (korter dan 1 jaar) en langlopende geldleningen. Tevens is opgenomen welke soorten kortlopende middelen de gemeente mag aantrekken. Kortlopende middelen worden alleen opgenomen bij de huisbankier (nieuwe bepaling). De bevoegdheden omtrent het aantrekken van kortlopende middelen zijn opgenomen.
Schatkistbankieren	3	2.16	Onderscheid tussen bepaling in het kader van risicobeheer en kasbeheer
Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle	8 en 9	2.17	In dit artikel zijn de uitgangspunten op het gebied van de administratieve bepalingen en interne controle vastgelegd. Daarbij is toegelicht hoe het vier-ogenprincipe en de functiescheiding per transactie is georganiseerd. De verantwoordelijkheden zijn per functie vastgelegd in de verantwoordelijkhedentabel die in de toelichting is opgenomen. Het proces om te komen tot functiescheiding te komen is per activiteit vastgelegd en vastgesteld door het college.
Inflatievergoeding eigen vermogen		2.18	Dit artikel is toegevoegd op advies van de notitie rente 2017 van de commissie BBV. Het BBV staat toe dat er een rentevergoeding over het eigen vermogen (reserves) mag worden toegerekend – als ware het een rentelast - aan de taakvelden. Het is aan de gemeente om te bepalen of zij dat wel of niet wil. Vanwege het creëeren van een fictieve rentelast die leidt tot het (onnodig) opblazen van de programmalasten en daarmee de eenvoud en transparantie aantast is het advies om dat niet te doen overgenomen in dit statuut.
Informatievoorziening		2.19	Dit is een nieuw artikel. In dit artikel zijn de momenten vastgelegd waarop de treasurycommissie het college en het college de raad informeert over nieuw aangetrokken geldleningen (lid 3 en 4). In lid 2 is vastgelegd dat in de paragraaf financiering, conform het advies van de commissie BBV in de notitie rente, het renteschema opneemt. Dit is de gebruikelijke werkwijze maar wordt met dit treasurystatuut geformaliseerd.
Inwerkingtreding	10	2.20	