Was	Wordt
Artikel 3 Onduidelijk beleid rondom risico beperking	Artikel 3 Verduidelijking rondom het beleid van risico beperking
Artikel 3 Bevat geen leningen - en garantiebeleid	Artikel 3 Is uitgebreid met het beleid rondom het aangaan van leningen en het verstrekken van garanties
Artikel 3 Bevat geen sectie gespecificeerd op renterisico, kredietrisico, koersrisico en valutarisicobeheer	Artikel 3 Is uitgebreid met een sectie renterisico, kredietrisico, koersrisico en valutarisicobeheer
Artikel 4 en 5 losse artikelen	Artikel 4 en 5 samengevoegd tot 1 artikel met meerdere secties
Artikel 4 minimaal aantal aan te leveren financieringsoffertes 2 aan de raad bij langlopende leningen	Artikel 4 Optie van 1 of meer aan te leveren financieringoffertes aan de raad bij langlopende leningen
Artikel 4 en 5 geen aparte sectie over Schatkistbankieren	Artikel 4 uitgebreid met een sectie Schatkistbankieren

Was:

Artikel 3 Uitzettingen en garanties uit hoofde van de publieke taak
Voor uitzettingen en garanties uit hoofde van de publieke taak gelden de volgende specifieke uitgangspunten en richtlijnen:

a) de gemeente hanteert een terughoudend beleid om leningen of garanties te verstrekken en/of financiële participaties te hebben uit hoofde van de “publieke taak”. Uitgangspunt hierbij is het leningen- en borgstellingenbeleid, zoals vastgesteld door het college;
b) bij een voorgenomen besluit tot het verstrekken van een lening, garantie of het aangaan van een financiële participatie uit hoofde van de “publieke taak” wordt, afhankelijk van de aard van de activiteit of hoogte van het risicoprofiel, de raad in de gelegenheid gesteld om zijn wensen en bedenkingen over het conceptbesluit ter kennis van het college te brengen. De afweging om een voorgenomen verstrekking aan de raad voor te leggen wordt door het college per verstrekking gemaakt.

Wordt:

Artikel 3 Uitgangspunten risicobeheer

1. bij een voorgenomen besluit tot het verstrekken van een lening, garantie uit hoofde van de publieke taak zal dit voorgenomen besluit aan de raad voorgelegd worden door het college, om de raad in staat te stellen zijn wensen en bedenkingen hierover schriftelijk kenbaar te maken, in overeenstemming met artikel 160 van de Gemeentewet;
2. uitzettingen worden conform de SKB alleen uit hoofde van de publieke taak gedaan. Er vinden hierbij geen uitzettingen naar burgers plaats. Gelden kunnen worden aangehouden op een rekening-courant of een deposito. De keuze tussen het uitzetten op een rekening-courant of een deposito wordt bepaald op basis van de liquiditeitenplanning en de rentevisie;
3. indien bij hoge uitzondering gekozen wordt voor het uitzetten van gelden bij een ander openbaar lichaam wordt dit eerst ter goedkeuring voorgelegd aan het college;

3.1 Leningen- en garantiebeleid

1. 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;

2. bij het verstrekken van een lening, wordt een lening aangetrokken bij een bank en 1 op 1 doorbelast, inclusief rente. Dit om het risico van kosten over de lening niet te leggen bij de gemeente;
3. bij het verstrekken van leningen wordt rekening gehouden met een risico-opslag voor het dekken van kosten en afdekking van betalingsrisico's en achterstanden;
4. het college kan in een besluit tot borgstelling/garantstelling of het verstrekken van een lening/kapitaal, verplichtingen opleggen ter zake van zekerheden en informatie die worden gevraagd van de geldnemer;
5. voor het beperken van het risico bij het verstrekken van leningen of garantstellingen, wordt bij de aanvraag gelet op de financiële positie van de aanvrager en de ontwikkeling daarvan, of de aanvrager in staat is gedurende de gehele looptijd van de lening/garantstelling de rente en aflossing te kunnen betalen. Dit wordt gerapporteerd aan het college, wanneer de aanvraag wordt voorgelegd.

3.2 Renterisico

1. een toelichting op het renterisico wordt gegeven in de financieringsparagraaf van de begroting;
2. voor het reduceren van het renterisico, wordt in de financieringsparagraaf een rentevisie vastgelegd, die onderbouwing geeft op de keuze van financiering. De rentevisie wordt maandelijks of per kwartaal (afhankelijk van de volatiliteit van de markt) bijgehouden om een goede onderbouwing te kunnen geven op de gekozen financiering en een duidelijk beeld te schetsen in de financieringsparagraaf ;
3. de renterisiconorm wordt op basis van de Wet Fido niet overschreden;
4. de kasgeldlimiet wordt, op basis van de Wet Fido, niet langer dan 3 kwartalen overschreden.

3.3 Kredietrisico

1. bij het verstrekken van een lening of garantie wordt door het college kritisch gekeken naar de kredietwaardigheid van de vragende partij, op basis van hun financiële positie, waarbij alle opvattingen gedeeld worden met de raad en de raad advies geeft op de bevindingen;
2. bij het verstrekken van leningen uit hoofde van de publieke taak, worden zoveel mogelijk zekerheden of garanties geëist;

3.4 Koersrisico

1. de koersrisico's op uitzettingen uit hoofde van treasury worden beperkt, door uitsluitend de volgende producten te hanteren: rekening-courant, spaarrekening, daggeld en deposito's bij banken;
2. koersrisico's bij beleggingen in aandelen worden op grond van de Wet Fido beperkt, omdat uitzettingen in de vorm van aandelen niet zijn toegestaan. Alleen deelnemingen in ondernemingen uit hoofde van de publieke taak zijn geoorloofd.

3.5 Interne liquiditeitsrisico

1. de treasury activiteiten zijn gebaseerd op een korte termijn liquiditeitsplanning (looptijd tot één jaar) en een meerjarige liquiditeitsplanning (looptijd van minimaal 4 jaar);
2. de korte termijn liquiditeitsplanning wordt maandelijks bijgehouden;
3. de meerjaren liquiditeitsplanning wordt ieder kwartaal geactualiseerd.

3.6 Valutarisicobeheer

Valutarisico's zijn uitgesloten door uitsluitend financiering te verstrekken, aan te gaan of borg- of garantstellingen af te geven in euro's

Was:

Artikel 4 Uitzettingen uit hoofde van treasury
Voor tijdelijke uitzettingen uit hoofde van de treasuryfunctie gelden de volgende specifieke uitgangspunten en richtlijnen:

a) uitzettingen worden gedaan conform de wet verplicht schatkistbankieren en de regeling schatkistbankieren decentrale overheden. Gelden kunnen worden aangehouden op een rekening-courant of een deposito. De keuze van het uitzetten op een rekening-courant of een deposito wordt bepaald op basis van de liquiditeitenplanning en de rentevisie van de gemeente Drimmelen;
b) in afwijking van onderdeel a kan worden besloten de liquide middelen uit te zetten bij andere openbare lichamen, met dien verstande dat deze openbare lichamen geen financiële toezichtrelatie hebben met de gemeente Drimmelen;
c) indien gekozen wordt voor het uitzetten van gelden bij een ander openbaar lichaam wordt dit eerst ter goedkeuring voorgelegd aan het college.

Artikel 5 Financiering

Bij financiering gelden de volgende uitgangspunten en richtlijnen:

a) financieringsmiddelen worden uitsluitend aangetrokken voor de uitoefening van de publieke taak;
b) financieringsmiddelen worden uitsluitend aangetrokken in Euro's;
c) financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne liquiditeiten te gebruiken ten einde renterisico's en het renteresultaat te optimaliseren;
d) financieringsmiddelen worden afgestemd op de bestaande financiële positie de verwachte inkomsten en uitgaven, de voorliggende rentesituatie en renteverwachting;
e) bij het aantrekken van kortlopende financieringsmiddelen en de rapportage hierover wordt rekening gehouden met de korte termijn liquiditeitsplanning en de wettelijke kasgeldlimiet;
f) bij het aantrekken van langlopende financieringsmiddelen wordt gebruik gemaakt van een meerjaren liquiditeitsplanning en er wordt gezorgd dat de renterisiconorm conform Wet fido niet wordt overschreden;
g) het gebruik van derivaten zoals nader omschreven in de Regeling uitzettingen en derivaten centrale overheden behorende bij de Wet fido is niet toegestaan;
h) Zowel bij kortlopende als langlopende financieringen vraagt het college offertes op bij minimaal twee financiële ondernemingen alvorens er financieringen worden aangetrokken. Deze offertes worden door het college schriftelijk vastgelegd;
i) Als gevolg van de wet schatkistbankieren kan de gemeente ook financieringsmiddelen aantrekken van andere decentrale overheden, behalve als er tussen de betreffende decentrale overheden een toezichtrelatie bestaat.

Wordt:

Artikel 4 Financiering

Bij financiering gelden de volgende uitgangspunten en richtlijnen:
1. financieringsmiddelen worden uitsluitend aangetrokken voor de uitoefening van de publieke taak;
2. financiering met externe financieringsmiddelen wordt zoveel mogelijk beperkt door primair de beschikbare interne liquiditeiten te gebruiken ten einde renterisico's en het renteresultaat te optimaliseren;
3. financieringsmiddelen worden afgestemd op de bestaande financiële positie, de verwachte inkomsten en uitgaven, de voorliggende rentesituatie en rentevisie;

4. bij het aantrekken van kortlopende financieringsmiddelen en de rapportage hierover wordt rekening gehouden met de korte termijn liquiditeitsplanning en de wettelijke kasgeldlimiet;
5. bij het aantrekken van langlopende financieringsmiddelen wordt gebruik gemaakt van een meerjaren liquiditeitsplanning en er wordt voor gezorgd dat de renterisiconorm conform Wet fido niet wordt overschreden;
6. het gebruik van derivaten zoals nader omschreven in de Ruddo is niet toegestaan;
7. bij langlopende financieringen vraagt het college een offerte op bij de huisbankier, met een optie voor meerdere offertes bij alternatieve lening verstrekkers, alvorens er financieringen worden aangetrokken. Deze offerte dient het college mee in te stemmen, na akkoord;
8. op grond van de wet schatkistbankieren kan de gemeente ook financieringsmiddelen aantrekken van andere decentrale overheden, alleen als er geen artikel 12 status is, waarbij de andere decentrale overheid hun financiële zelfstandigheid hebben ingeleverd.

4.1 Schatkistbankieren

1. tijdelijke overtollige gelden worden, conform de SKB uitsluitend uitgezet bij de schatkist;
2. in de SKB is vastgelegd tot welk drempelbedrag overtollige middelen buiten de schatkist mogen blijven.

4.2 Saldo- en liquiditeitenbeheer

1. het college streeft naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rente- en saldo compensabel stelsel van bankrekeningen bij één bank, tegen de gunstigste condities;
2. indien er een liquiditeitsbehoefte ontstaat, wordt er gekeken naar de mogelijkheid om kortlopende middelen aan te trekken, of als dit voordeliger is, langlopende middelen;
3. toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en kredietlimiet op rekening-courant;
4. kortlopende middelen worden afgesloten bij de huisbankier.