

Artikel - financiële verordening Heerenveen 2020 (oud)	Artikel - financiële verordening Heerenveen 2022 (nieuw)	Motivatie aanpassing (indien van toepassing)
Algemeen: De meest recente "oude" regeling op overheid.nl stamt uit 2007. De uitgangspunten van het statuut destijds waren gericht op het uitzetten van financiële middelen. We hebben ervoor gekozen deze opzet aan te passen en aan te passen tot huidige omstandigheden.		
Artikel 1. Begripsbepaling	Artikel 1. Begripsbepaling	De begripsbepaling is aangepast en waar nodig aangevuld of kan vervallen.
Niet van toepassing	Artikel 2. Doelstellingen van de treasuryfunctie De treasuryfunctie van de gemeente heeft tot doel: 1. Een risico-mijdende uitvoering van de Treasuryfunctie binnen de kaders van hiervoor, onder juridische samenhang, aangehaalde wet- en regelgeving. 2. Het verzekeren van een duurzame toegang tot de financiële markten. 3. Het tijdig aantrekken van voldoende financieringsmiddelen teneinde het in de jaarlijkse begroting vastgelegde beleid te kunnen uitvoeren (= beschikbaarheid). 4. Het beheersen van de risico's verbonden aan de treasuryfunctie (= risico-minimalisatie) 5. Het beperken van de rentekosten van leningen en het bereiken van voldoende rendement op overtollige middelen (= rente-optimalisatie). 6. Het beperken van de interne verwerkingskosten en externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities (= kosten-minimalisatie). Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;	Beschrijving van de doelstelling van de treasuryfunctie aangepast aan de huidige eisen van de functie.
Artikel 2. Uitgangspunten risicobeheer 1. De gemeente mag leningen of garanties uitsluitend verstrekken uit hoofde van de "publieke taak". 2. De gemeente kan middelen uitzetten uit hoofde van de treasuryfunctie indien deze uitzettingen een prudent karakter hebben en niet zijn gericht op het genereren van inkomsten door het lopen van overmatig risico. Het prudente karakter van deze uitzettingen wordt gewaarborgd middelen de richtlijnen en limieten van dit financieringsstatuur. 3. Het gebruik maken van derivaten is uitsluitend toegestaan voor het beperken van financiële risico's. (was: het gebruik van derivaten is niet toegestaan).	Artikel 3. Uitgangspunten risicobeheer Voor risicobeheer gelden de volgende uitgangspunten: 1. Uitzettingen (van overtollige liquide middelen) in het kader van de treasuryfunctie zijn niet gericht op het genereren van inkomsten door het aangaan van overmatig risico. 2. De treasury activiteiten worden afgestemd op de bestaande financiële positie en de liquiditeitenplanning. De liquiditeitenplanning is gericht op de korte termijn (één jaar) en op de lange(re) termijn (vier jaar). 3. Aangaan van leningen en uitzetting van middelen geschiedt in principe ten behoeve van een publieke taak. 4. Er wordt geen gebruik gemaakt van derivaten.	De beschreven risico's in het oude statuut gaan voornamelijk uit van risico's bij het uitzetten van middelen. Door het schatkistbankieren is dit minder aan de orde. De risico's hebben nu meer betrekking op het aantrekken van middelen.
Artikel 3. Renterisicobeheer, artikel 4. koersrisicobeheer en artikel 5 intern liquiditeitsrisicobeheer	Artikel 4. Renterisicobeheer	De uitgangspunten bij het risicobeheer zijn beschreven onder artikel 3, waardoor alleen het renterisicobeheer wordt weergegeven onder artikel 4.
Artikel 6. Financiering Bij het aantrekken van financieringen voor een periode van één jaar en langer gelden de volgende uitgangspunten: 1. Financieringen worden uitsluitend aangetrokken ten behoeve van de uitvoering van de publieke taak; 2. toegestane instrumenten bij het aantrekken van financieringen zijn: onderhandse lening, commercial paper (CP) en medium term notes (MTN); 3. De gemeente vraagt offertes op bij minimaal 2 instellingen alvorens een financiering wordt aangetrokken.	Artikel 5 Financiering Bij het aantrekken van financieringen gelden de volgende uitgangspunten: 1. Financieringen worden in principe aangetrokken voor de uitvoering van de publieke taak; 2. Het aantrekken van financieringsmiddelen geschiedt op basis van het principe van totaal financiering; 3. Bij het aantrekken van financieringsmiddelen maken wij in principe gebruik van de BNG bank; 4. Het aantrekken van financiering gebeurt tegen zo gunstig mogelijke condities;	lid 1 uitsluitend is in principe geworden. Verder is ervoor gekozen dit artikel simpel te houden, de BNG is onze huisbank, waar we in principe zaken mee doen, tenzij er andere gunstige voorwaarden zijn.
Artikel 7 langlopende uitzettingen:	Artikel 6 uitzetten van (tijdelijke) overtollige financieringsmiddelen	Van externen uitzettingen zal door het schatkistbankieren nauwelijks sprake zijn.
1. Uitzettingen worden uitsluitend gedaan onder de in artikel 4 en 5 genoemde voorwaarden. Artikel 4 betreft koersrisicobeheer en artikel 5 betreft intern liquiditeitsrisicobeheer.	tijdelijke overtollige financieringsmiddelen houden we aan de in schatkist van het Rijk; conform de regelgeving behorende bij het schatkistbankieren.	
Niet van toepassing	Artikel 7 Verstrekken en garanderen van geldleningen 1. We verstrekken en/of garanderen in principe geldleningen uit hoofde van de publieke taak. 2. De raad oordeelt omtrent de publieke taak aan de hand van een gemotiveerd voorstel van het College van B&W. 3. Verstrekken en/of garanderen van geldleningen geschiedt uitsluitend onder zekerheidsstelling en overigens het verbinden van noodzakelijk geachte voorwaarden en bepalingen. 4. De indeling van de verzamelbesluiten sluit aan op de thema-indeling van de begroting [nieuw]. 5. Voor voorstellen van nieuwe, niet in de begroting opgenomen, activiteiten is een afzonderlijk besluit van de raad noodzakelijk.	- De titel van dit artikel is aangepast in artikel 6 wordt ingegaan op de begroting en de autorisatie van de begroting. Dit artikel gaat over de rapportages. - Lid 1 aangepast aangezien het college de raad informeert, de raad autoriseert middels begrotingswijziging eventuele bijstellingen van de begroting (artikel 6); - Lid 2 t/m 5 zijn aanvullingen op de eerdere bepalingen of opgenomen ter verheldering.
Artikel 8: Relatiebeheer	Artikel 8 Relatiebeheer	Dit betreffen effecten vanuit het instellen van een huisbankier. Wel is de mogelijkheid opgehouden additionele financiering aan te trekken.
De gemeente beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities voor af te nemen financiële diensten, hierbij gelden de volgende uitgangspunten: 1. Bankrelaties dienen, wat betreft hun kredietwaardigheid, minimaal te voldoen aan de eisen die gesteld zijn in artikel 9 van de financiële verordening gemeente Heerenveen 2006;	De gemeente beoogt het realiseren van gunstige c.q. marktconforme condities bij af te nemen financiële diensten. Hiervoor gelden de volgende uitgangspunten: 1. Primair maken wij gebruik van de huisbankier van de gemeente; de BNG. 2. Bij gebruikmaking van andere bankrelaties dient deze instelling minimaal een kredietwaardigheid te hebben van minimaal een AA-rating, afgegeven door tenminste twee ratingbureaus overeenkomstige de uitgangspunten van de wet Fido;	
Artikel 9. Geldstromenbeheer 1. Het liquiditeitsgebruik beperkt door de geldstromen op gemeenteniveau op elkaar en de liquiditeitenplanning af te stemmen. Hierbij wordt erop toegezien dat de liquiditeitspositie voldoende is om te garanderen dat de verplichtingen tijdig kunnen worden nagekomen; 2. Het betalingsverkeer zoveel mogelijk elektronisch uitgevoerd door één bank; 3. De afdeling Administratieve dienstverlening (dienst Organisatie en Ondersteuning) stelt richtlijnen op voor het bepalen van de betalingstijdstippen en van de betalingsinstrumenten.	Artikel 9 Geldstromenbeheer 1. Voor het beheer van de geldstromen verwijzen wij naar de uitgangspunten zoals deze zijn beschreven in artikel 2 en 4 van dit statuut.	De uitgangspunten van het geldstromenbeheer zijn uitvoerig beschreven in artikel 2 en 4. De artikelen 9 en 10 uit de oude nota zijn achterhaald.
Artikel 10 Saldo- en liquiditeitenbeheer 1. De gemeente streeft naar concentratie van de liquiditeiten binnen één rentecompensatiecircuit bij de bank met de gunstigste condities; 2. Indien een liquiditeitsbehoefte ontstaat, kan de gemeente kortlopende middelen aantrekken; 3. Toegestane instrumenten bij het aantrekken van kortlopende middelen zijn daggeld, kasgeldleningen en krediet limiet op rekening courant; 4. Toegestane instrumenten bij het extern uitzetten van gelden voor een periode korter dan één jaar zijn producten met hoofdsomgarantie aan het einde van de looptijd en/of uitzettingen in vastrentende waarden; 5. Bij het extern uitzetten van gelden korter dan één jaar zijn slechts de in artikel 9 van de financiële verordening Heerenveen 2006 genoemde tegenpartijen toegestaan.		

Artikel - financiële verordening Heerenveen 2020 (oud)	Artikel - financiële verordening Heerenveen 2022 (nieuw)	Motivatie aanpassing (indien van toepassing)
Artikel 11. Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle lid 4 b de uitvoering en de controle geschiedt door afzonderlijke functionarissen; lid 4 c de juistheid, tijdigheid en volledigheid van de informatie verzekerd zijn; lid 6 Tegenpartijen wordt opdracht gegeven de bevestigingen van iedere transactie te versturen naar de afdeling Administratieve Dienstverlening; lid 7 Na ontvangst van de transactiebevestiging wordt de transactie direct gecontroleerd door de functionaris die belast is met de interne controle.	Artikel 10. Uitgangspunten administratieve organisatie en interne controle 4. Bij de uit te voeren treasury-activiteiten vindt functiescheiding plaats met als belangrijkste voorwaarden: • Iedere transactie wordt door minimaal twee functionarissen geautoriseerd (vier-ogen-principe); 5. De transacties worden onmiddellijk geregistreerd door de functionaris die de transactie heeft afgesloten en gecontroleerd door de functionaris die belast is met de interne controle.	De bij de oude regeling beschreven functiescheiding wordt geactualiseerd door de nieuwe
	1. Met de inwerkingtreding komt te vervallen "de algemene beleidskader garanties van de gemeente Heerenveen", vastgesteld op 11 maart 2014.	Met het vaststellen van deze nota wordt ook voorgesteld om de algemeen beleidskader over garantstelling uit 2014 in te trekken. In deze notitie worden kaders meegegeven voor het afgeven van een garantie. In de afgelopen jaren zien wij ontwikkelingen die niet passen binnen het kader van deze notitie, maar waar wel een brede wens is om deze ontwikkelingen te ondersteunen met een garantiestelling. Vandaar dat nu in het nieuwe treasury statuut wordt voorgesteld dat het aangaan van een garantiestelling boven de € 50.000 (hier is vrijwel altijd sprake van) voorgelegd wordt aan de Raad. Hier is dan ook de mogelijkheid om te wegen of de garantiestelling afgegeven kan worden. De inhoud van de notitie betreft ook veel financieel- en juridisch inhoudelijke toetsen die in de toekomst meegenomen blijven worden in de advisering.