

LAINSBURG MUNISIPALITEIT

BANK- EN BELEGGINGSKONTROLE

KONTROLELYS VAN AANGELEENTHEDE VIR INSLUITING IN DIE BANK- EN BELEGGINGSBELEID

1. OOGMERK VAN BELEID

2. KONTANTBESTUUR

- Verantwoordelikhede vir inkomste-insameling
- Verpligting tot kredietkontrolle
- Betaling aan krediteure: standaardisasie van datums van betaling en onderhandeling van verlengde datums van betaling
- Metode van betaling
- Spesiale betalings
- Effektiewe bestuur van inventaris (bepaling van maksimum voorraadvlakke)
- Gereelde opstel en hersiening van kontantvloeiramings

3. BELEGGINGSETIEK

- Dit is verkieslik vir die Hoof Finansiële Beamppte (HFB) om beleggings te bestuur òf met leiding deur betroubare adviseur(s)
- Geen onbehoorlike eksterne invloed of interne inmenging
- Geen geskenke van potensiële beleggers

4. BELEGGINGSBEGINSELS

- Verspreide blootstelling aan finansiële instellings
- Verhoging van inkomste maar beperking van risiko
- Gebruik slegs geregistreerde instellings
- Geen kommissie ontvang te word van finansiële instellings
- Kwotasies vir aanvraag- en vaste deposito's (metode van verkryging van kwotasies, inligting benodig)
- Kwitansie, of sertifikaat, ter bevestiging van deposito gemaak nodig
- Beperkings op eiendomsreg van beleggings alvorens HFB spesiale goedkeuring verkry

5. BEHEER OOR BELEGGINGS

- HFB hou behoorlike beleggingsregister (inligting vir insluiting in register)
- HFB beveilig alle beleggingssertifikate en verwante dokumente
- HFB verseker dat rente verskuldig vroegtydig ontvang is

6. PROSEDURE VIR INLEGGING VAN LANGTERMYNBELEGGINGS**7. BANKREËLINGS**

- Wie teken tjeks en ander betalingsdokumente
- Prosedure vir magtiging van handtekeninge
- Hoeveel bankrekeninge gehou word en doel van elkeen
- Tenders vir munisipale bankrekening (wanneer aangevra)

8. AANGAAN VAN LENINGS

- Wanneer lening aangegaan mag word
- Wanneer langtermyn of korttermyn

9. SPESIALE BELEGGINGS OM LANGTERMYNLENINGS TE DELG

- Prosedure wat gevolg moet word

10. REKENINGKUNDIGE BEHANDELING VAN RENTE VERDIEN OP BELEGGINGS

- Hetsy of rekenskap daarvoor gegee is as bedryfsinkomste of toegesê is aan fonds of reserwe waarvoor die belegging gemerk is