



Økonomi og finansreglement

Finansreglementet

Vedtatt i kommunestyret 14.12.2022 i sak 59/22

Utarbeidet 10.11.2022

Dato for uavhengig kontroll: 14.11.2022



Innhold

1. Finansreglementets virkeområde	3
1.1 Hensikten med reglementet	3
1.2 Hvem reglementet gjelder for	3
2. Hjemmel og gyldighet.....	3
2.1 Hjemmel	3
2.2 Gyldighet	3
3. Forvaltning og forvaltningstyper	3
4. Formålet med kommunens finansforvaltning.....	4
5. Generelle rammer og begrensninger	4
6. Forvaltning av ledig likviditet	5
6.1. Innskudd i bank	5
6.3. Rapportering.....	5
7. Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje og øvrige finansieringsavtaler	6
7.1. Vedtak om opptak av lån.....	6
7.2. Valg av låneinstrumenter	6
7.3. Tidspunkt for låneopptak	6
7.4. Konkurrerende tilbud	6
7.5. Valg av rentebindingsperiode – bruk av sikringsinstrumenter	6
7.6. Størrelse på enkeltlån – spredning av låneopptak.....	7
7.7. Rapportering.....	7
8. Forvaltning av langsiktige finansielle aktiva	7
8.1 Formål.....	7
8.2 Investeringsrammer	7
9. Vurdering og kvalitetssikring av finansiell risiko	8
9.1 Konstatering av avvik	8
9.2 Kvalitetssikring	8
10. Videredelegering	8

1. Finansreglementets virkeområde

1.1 Hensikten med reglementet

Reglementet skal gi rammer og retningslinjer for kommunens finansforvaltning. Reglementet utgjør en samlet oversikt over de rammer og begrensninger som gjelder, og underliggende fullmakter/instruks/rutiner skal hjemles i reglementet.

Reglementet definerer de avkastnings- og risikonivå som er akseptable for plassering og forvaltning av likvide midler og midler beregnet for driftsformål, opptak av lån/gjeldsforvaltning og plassering og forvaltning av langsiktige finansielle aktiva.

1.2 Hvem reglementet gjelder for

Reglementet gjelder for Rindal kommune. Reglementet gjelder også for virksomhet i kommunale foretak etter kommuneloven kapittel 9.

2. Hjemmel og gyldighet

2.1 Hjemmel

Dette reglementet er utarbeidet på bakgrunn av:

- Lov om kommuner og fylkeskommuner av 22. juni 2018, § 14-13
- Forskrift om garantier og finans- og gjeldsforvaltning i kommuner og fylkeskommuner av 18.11.2019.

2.2 Gyldighet

Reglementet trer i kraft fra og med 1.1.2023. Finansreglementet skal vedtas minst én gang i hver kommunestyreperiode.

Dette reglementet erstatter alle tidligere regler og instruks som kommunestyret eller annet politisk organ har vedtatt for kommunes finansforvaltning.

3. Forvaltning og forvaltningstyper

I samsvar med bestemmelsene i forskriften om kommuners og fylkeskommuners finansforvaltning skal reglementet omfatte forvaltningen av alle kommunens finansielle aktiva (plasseringer) og passiva (rentebærende gjeld). Reglementet skal inneholde bestemmelser som hindrer kommunen i å ta en vesentlig finansiell risiko i finans- og gjeldsforvaltningen, og som sikrer at løpende betalingsforpliktelser kan innfris ved forfall, jfr Kommuneloven § 14-13.

Gjennom dette finansreglementet er det vedtatt målsettinger, strategier og rammer for:

- Forvaltning av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål.
- Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje og øvrige finansieringsavtaler
- (Plassering og forvaltning av kommunens langsiktige finansielle aktiva.)

4. Formålet med kommunens finansforvaltning

Finansforvaltningen har som overordnet formål å sikre en *rimelig avkastning* samt *stabile og lave netto finansieringskostnader* for kommunens aktiviteter innenfor *definerte risikorammer*.

Dette søkes oppnådd gjennom følgende delmål:

- Kommunen skal til enhver tid ha likviditet (inkludert trekkrettigheter) til å dekke løpende forpliktelser.
- Plassert overskuddslikviditet skal over tid gi en god og konkurransedyktig avkastning innenfor definerte krav til likviditet og risiko, hensyntatt tidsperspektiv på plasseringene.
- Lånte midler skal over tid gi lavest mulig total kostnad innenfor definerte krav til refinansieringsrisiko og renterisiko, hensyntatt behov for forutsigbarhet i lånekostnader.
- Dersom kommunen har langsiktige finansielle aktiva, skal forvaltningen av disse gi en god langsiktig avkastning til akseptabel risiko som over tid skal bidra til å gi kommunens innbyggere et best mulig tjenestetilbud

5. Generelle rammer og begrensninger

Kommunestyret skal selv gjennom fastsettelse av dette finansreglementet, ta stilling til hva som er tilfredsstillende avkastning og vesentlig finansielle risiko, jfr. kommunelovens §14-13.

Reglementet skal baseres på kommunens egen kunnskap om finansielle markeder og instrumenter.

Kommunestyret skal ta stilling til prinsipielle spørsmål om finansforvaltningen, herunder hva som regnes som langsiktige finansielle aktiva. Det påligger kommunedirektøren en selvstendig plikt til å utrede og legge frem saker for kommunestyret som anses som prinsipielle.

Kommunedirektøren skal fortløpende vurdere egnetheten av reglementets forskjellige rammer og begrensninger, og om disse på en klar og tydelig måte sikrer at kapitalforvaltningen utøves forsvarlig i forhold til de risikoer kommunen er eksponert for.

Det tilligger kommunedirektøren å inngå avtaler i overensstemmelse med dette reglementet.

Det tilligger kommunedirektøren med hjemmel i dette finansreglementet, å utarbeide nødvendige fullmakter/instruks/rutiner for de enkelte forvaltningsformer som er i overensstemmelse med kommunens overordnede økonomibestemmelser.

Finansielle instrumenter og/eller produkter som ikke er eksplisitt tillatt brukt gjennom dette reglementet, kan ikke benyttes i kommunens finansforvaltning.

Konkrete rammer for forvaltning av henholdsvis kommunens midler til driftsformål (inkl. ledig likviditet), gjeldsporteføljen og langsiktige finansielle aktiva omtales i fortsettelsen hver for seg.

6. Forvaltning av ledig likviditet

Kommunens midler til driftsformål (herunder ledig likviditet) kan plasseres i bankinnskudd med kort løpetid. Alle plasseringer skal gjøres i norske kroner (NOK).

Kommunen kan inngå rammeavtale for å ivareta det løpende behov for banktjenester. Det kan gjøres avtale om trekkrettighet. Alternativt kan det etableres likviditetslån, se punkt 7. Avtale om trekkrettighet vedtas første gang i kommunestyret i egen sak, deretter vedtas det som et enkeltstående vedtakspunkt for hvert budsjettår.

Kommunens driftslikviditet skal plasseres i kommunens hovedbank, eventuelt supplert med innskudd i andre større spare- eller forretningsbanker med forvaltningskapital som overstiger NOK 2 mrd.

Ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål, utover hva som trengs til dekning av kommunens løpende forpliktelser, fratrukket estimerte innbetalinger, de nærmeste 3 måneder, kan plasseres etter følgende retningslinjer:

6.1. Innskudd i bank

For bankinnskudd gjelder følgende begrensninger:

- a) Tidsbinding kan ikke avtales for en periode på mer enn 6 måneder
- b) Et enkelt innskudd med tidsbinding kan ikke utgjøre mer enn NOK 10 mill.
- c) Avkastningen skal være høyere enn avkastningen på konsernkontoavtalen.

6.3. Rapportering

Kommunedirektøren skal i forbindelse med løpende rapportering innenfor økonomiområdet legge frem rapporter for kommunestyret som viser status for forvaltningen av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål.

I tillegg skal kommunedirektøren etter årets utgang legge frem en rapport for kommunestyret som viser status ved utgangen av året.

Rapporten skal minimum angi følgende:

- Fordeling på de ulike plasseringsalternativer og i prosent av de samlede midler:
 - Innskudd hos hovedbankforbindelse
 - Innskudd i andre banker (ved behov)
 - Direkte eie av verdipapirer (ved behov)
- Egne rentebetingelser sammenlignet med markedsrenter

Rapporten skal - om nødvendig – kommenteres av kommunedirektøren.

Aktuell info kan være om:

- Kommunedirektørens kommentarer knyttet til sammensetning, rentebetingelser/avkastning, vesentlige markedsendringer og endring i risikoeksponering.

- Kommunedirektørens beskrivelse og vurdering av avvik mellom faktisk forvaltning og risikorammene i finansreglementet.

Ved konstatering av avvik mellom faktisk finansforvaltning og finansreglementet sine rammer, skal slikt avvik lukkes så snart som mulig. Avviket slik det har framstått, og eventuelt økonomisk konsekvens av avvik skal uten ugrunna opphold rapporteres til kommunestyret sammen med forslag til rutineendringer som vil redusere sannsynligheten for slikt avvik i framtida.

7. Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje og øvrige finansieringsavtaler

Med gjeld menes lån til finansiering av investeringer og lån for videre utlån som bokføres under langsiktig gjeld i kommunens balanse

7.1. Vedtak om opptak av lån

Kommunestyret fatter vedtak om opptak av nye lån i budsjettåret. Slik vedtak skal som minimum angi lånebeløp. Likviditetslån vedtas første gang i kommunestyret som egen sak, deretter vedtas det som et enkeltstående vedtakspunkt i hvert budsjettår.

Med utgangspunkt i kommunestyrets vedtak har kommunedirektøren fullmakt til å gjennomføre låneopptak, herunder godkjenne lånevilkårene, og ellers forvalte kommunale innlån etter de retningslinjer som framgår av dette reglementet, og i tråd med bestemmelsen i Kommunelovens §14-15 om låneopptaket. Kommunedirektørens fullmakt innebærer også fullmakt til opptak av nye lån til refinansiering av eksisterende gjeld.

7.2. Valg av låneinstrumenter

Det kan kun tas opp lån i norske kroner.

Lån kan tas opp som direkte lån i offentlige og private finansinstitusjoner, samt i livselskaper.

7.3. Tidspunkt for låneopptak

Låneopptakene skal vurderes opp mot likviditetsbehov, vedtatt investeringsbudsjett, forventninger om fremtidig renteutvikling og generelle markedsforhold.

7.4. Konkurrerende tilbud

Låneopptak skal søkes gjennomført til markedets gunstigste betingelser. Regelverket for offentlig innkjøp skal følges så langt det lar seg gjøre. Det skal normalt innhentes minst 2 konkurrerende tilbud fra aktuelle långivere. Prinsippet kan fravikes ved låneopptak i statsbank (f.eks etableringslån i Husbanken).

7.5. Valg av rentebindingsperiode – bruk av sikringsinstrumenter

Styring av låneporteføljen skal skje ved å optimalisere låneopptak og rentebindingsperiode i forhold til oppfatninger om fremtidig renteutvikling og innenfor et akseptabelt risikonivå gitt et overordnet ønske om forutsigbarhet og stabilitet i lånekostnader.

Forvaltningen skal legges opp i henhold til følgende;

- a) Inntil 30 % av sum lånegjeld kan ha fast rente – fordelt i 1 til 5 års segment.

- b) pt rente eller NIBOR-tilknytting vurderes konkret av kommunedirektøren ved hvert låneopptak
- c) Renteutviklingen overvåkes kontinuerlig for å vurdere binding av lån

7.6. Størrelse på enkeltlån – spredning av låneopptak

Forvaltningen legges opp i henhold til følgende;

- a) Låneporteføljen skal bestå av et mindre antall lån,
- b) Et enkeltlån kan ikke utgjøre mer enn 25 % av kommunens samlede gjeldsportefølje
- c) Under ellers like forhold vil det være formålstjenlig at kommunen fordeler låneopptakene på flere lånegivere.

7.7. Rapportering

Kommunedirektøren skal i forbindelse med kommunens løpende rapportering innenfor økonomiområdet rapportere på status for gjeldsforvaltningen. I tillegg skal kommunedirektøren etter årets utgang rapportere til kommunestyret med hensyn på status ved utgangen av året.

For gjeldsforvaltningen skal der rapporteres på følgende:

- Opptak av nye lån (inkludert avtaler om finansiell leasing) så langt i året.
- Konvertering av eldre lån så langt i året
- Sammensetning og verdi av låneporteføljen fordelt på de ulike typer passiva
- Løpetid for passiva og gjennomsnittlig rentebinding
- Kommunedirektørens kommentarer
- Ved konstatering av avvik mellom faktisk finansforvaltning og finansreglementet sine rammer, skal slikt avvik lukkes så snart som mulig. Avviket slik det har framstått, og eventuelt økonomisk konsekvens av avvik skal uten ugrunna opphold rapporteres til kommunestyret sammen med forslag til rutineendringer som vil redusere sannsynligheten for slikt avvik i framtida.

8. Forvaltning av langsiktige finansielle aktiva

8.1 Formål

Forvaltning av kommunens langsiktige finansielle aktiva har som formål å sikre en langsiktig avkastning som kan bidra til å gi innbyggerne i Rindal kommune et godt tjenestetilbud. Det styres etter en rullerende investeringshorisont på 5 år, samtidig som en søker en rimelig årlig bokført avkastning.

8.2 Investeringsrammer

Rindal kommune har **ikke** rammer for plassering av langsiktige finansielle aktiva.

Dersom kommunen på et fremtidig tidspunkt har til hensikt å etablere forvaltning av langsiktige finansielle aktiva, vil dette finansreglement bli oppjustert med nødvendige og tilstrekkelige rammer og retningslinjer for slik forvaltning. Det endrede finansreglement vil bli vedtatt av kommunestyret før oppstart av forvaltning av langsiktige finansielle aktiva.

9. Vurdering og kvalitetssikring av finansiell risiko

9.1 Konstatering av avvik

Ved konstatering av avvik mellom faktisk finansforvaltning og finansreglementets rammer, skal slikt avvik umiddelbart lukkes.

9.2 Kvalitetssikring

Finansforskriften pålegger kommunestyret å la uavhengig kompetanse vurdere om finansreglementet legger rammer for en finansforvaltning som er i tråd med kommunelovens regler og reglene i finansforskriften. I tillegg skal uavhengig kompetanse vurdere rutinene for vurdering og håndtering av finansiell risiko, og rutiner for å avdekke avvik fra finansreglementet.

Kommunedirektøren pålegges ansvar for at slike eksterne vurderinger innhentes.

Kvalitetssikring av finansreglementet skal finne sted ved hver endring av reglementet, og før kommunestyret vedtar nytt, endret finansreglement. I denne sammenheng skal det også rapporteres på utført kvalitetssikring av rutinene.

10. Videredelegering

Følgende punkter kan kommunedirektøren videredelegere:

Punkt 5: Inngå avtaler i tråd med dette reglementet.

Punkt 6: Ivareta løpende behov for banktjenester.

Punkt 7.1: Opptak, forvaltning og refinansiering av lån.

Videredelegert til økonomisjefen den 8/3-2023, sak 22/00324-8



Til:	Administrasjon Henning Andersen
Kopi til:	
Fra:	Mons Otnes Administrasjon

Vår ref.
22/00324-8

Dato
08.03.2023

Videredelegering finansreglementet

Kommunedirektøren videredelegerer vedtatte delegeringer i finansreglementet, jfr vedtak i sak 59/22 i Rindal kommunestyre, til økonomisjefen i Rindal kommune.

Mons Otnes
kommunedirektør



RINDAL KOMMUNE

Rindalsvegen 17

6657 Rindal

Telefon: 71 66 47 00

E-post: postmottak@rindal.kommune.no

www.rindal.kommune.no



Følg oss på

facebook.com/rindalkommune