

FÖRESKRIFTER OM MEDELSFÖRVALTNINGEN

Mål och riktlinjer

Målsättningen för Ekerö kommuns medelsförvaltning är att optimera kommunens räntenetto.

Regler för upplåning, placering, rapportering och administration

Enligt "Finansregler för Ekerö kommun och kommunens bolag"

Leasing

Beslut om leasing skall föregås mot prövning av lånefinansiering.

Betalningsströmmar

In- och utbetalningsströmmar skall hanteras så effektivt som möjligt i syfte att frigöra kapital.

Antalet dagar i inbetalningskedjan skall minskas i möjligaste mån och antalet dagar i utbetalningskedjan ökas, dock ej så att kommunen åsamkas dröjsmålsräntor.

Rutiner skall vara utformade så att kommunens fordringar debiteras så snart fordran har uppstått. Detta innebär följande när det gäller kommunens fordringar:

Statsbidrag	Rekvision skall göras av berört kontor, som också bevakar att inbetalningen sker i rätt tid.
Avgifter och hyror	Debitering skall ske månadsvis i förskott, om ej annat avtalats.
Dröjsmålsränta	Skall debiteras vid försenad inbetalning av avgifter och hyror. Debitering skall ske enligt räntelagen.

Betalning av kommunens skulder skall ske på förfallodagen.

Följande gäller för:

Leverantörsfakturor	Betalning sker per 30 dagar räknat från fakturadatum. Kortare kredittidsöverenskommelser skall om möjligt undvikas. Faktureringsavgifter och liknande avgifter betalas inte. Dröjsmålsräntor betalas i förekommande fall enligt räntelagen.
---------------------	---

Kassahantering

Inbetalningar skall ske till kommunens post- eller bankgiro. Endast i undantagsfall kan inbetalning ske kontant. Kontanta inbetalningar skall omgående insättas på checkräkning.

- kommunen skall ha en central kassahantering
- antalet kontantkassor skall minimeras
- alla in- och utbetalningar skall sammanföras till ett centralkonto
- förhandling om räntevillkor skall genomföras regelbundet.

Likviditetsplanering

Ekonomiavdelningen ansvarar för att en ettårig likviditetsplan upprättas senast under januari månad. Planen skall rullas vidare månatligen.

Fastställd av Ekerö kommunfullmäktige 2005-04-05, § 7

Gäller fr o m 2005-05-01

Dnr 05/KS 39 003

Ersätter tidigare beslut:

Dnr 1991/105 049

Dnr 00/KS 67 049

FINANSREGLER FÖR EKERÖ KOMMUN OCH KOMMUNENS BOLAG

INNEHALLSFÖRTECKNING

- 1. INLEDNING**
- 2. UPPLÅNING**
- 3. PLACERING**
- 4. RAPPORTERING**
- 5. ADMINISTRATIVA REGLER**

1. INLEDNING

Syftet med de gemensamma finansreglerna är att ge ramarna men även förutsättningarna för finansverksamheten inom kommunen och dess bolag.

Kommunens bolag ansvarar för sitt ekonomiska resultat fullt ut och måste därför ges handlingsfrihet att fatta beslut i förekommande finansiella frågor liksom i övriga frågor som rör den egna verksamheten.

1.1 Omfattning

1.1.1 Reglerna är övergripande och reglerar finansverksamheten inom kommunkoncernen, såsom placering och upplåning.

1.1.2 Reglerna kompletteras med riskinstruktion enl. bilaga 1. Riskinstruktionen anger ramar för de finansiella riskerna och anger begränsningar i finansverksamheten.

Begränsning

1.1.3 Reglerna gäller **inte** för de av kommunen förvaltade donations stiftelser och fonderna.

1.2 Finansregler rör kommunen och kommunens bolag

1.2.1 De gemensamma finansreglerna utgör den yttre ramen för finansiell verksamhet och finanspolicy. Eventuella avsteg från riktlinjerna i dessa regler i sådan finanspolicy får enbart ytterligare begränsa risker.

1.2.2 Kommunens bolag skall utifrån riktlinjerna i dessa regler formulera sin egen finanspolicy.

2. UPPLÅNING

2.1 Inledning

2.1.1 Ekerö kommun och kommunens bolag skall tillförsäkras tillräcklig tillgång till likvida medel genom att förfalloprofil och lånelimit anpassas till gällande föreskrifter i riskinstruktionen. Varje enhet inom kommunkoncernen fattar enskilt beslut rörande lång- och kortfristig upplåning.

2.1.2 Regler om lånetyper, instrument, motparter mm specificeras i riskinstruktionen och skall följas av kommunen och kommunens bolag.

2.1.3 Vid alllåneupphandling skall en tillräckligt bred krets av banker och långgivare tillfrågas.

2.2 Lånelimit

2.2.1 Kommunfullmäktige fastställer en övre gräns för kommunkoncernens låneomslutning. Genom ett tak för låneomslutning kommer ramen att omfatta såväl befintliga lån som **ökad** upplåning genom nya lån och lån som upptages som ersättning för befintliga lån.

Kommunfullmäktige fastställer samtidigt den övre gränsen för -omslutningen för kommunens borgen för lån till kommunala bolag.

2.2.2 Kommunen samt kommunens bolag skall ha en av styrelsen beslutad lånelimit. Limiten skall avse samtliga långfristiga och kortfristiga lån.

2.3 Begränsningar

2.3.1 Det är inte tillåtet för kommunen eller kommunens bolag att ta upp lån för placeringar. Undantaget är dock upptagande av beslutad upplåning i förväg på grund av ett gynnsamt kredit- eller ränteläge

3. PLACERING

3.1 Inledning

3.1.1 Kommunen och kommunala bolag skall placera eventuella likviditetsöverskott på ett sådant sätt att motpart- och kreditrisken samt likviditetsrisk minimeras. Maximal avkastning och beaktande av placeringarnas likviditet skall eftersträvas.

3.1.2 I den mån överskotts likviditet uppstår, skall den i första hand användas till amortering av låneskulden, om kommunen därigenom förbättra sitt räntenetto.

3.1.2 Regler om instrument, motparter mm specificeras i riskinstruktionen och skall följas av kommunen och kommunala bolag.

3.2 Begränsningar

3.2.1 Det är inte tillåtet för kommunen att placera medel i aktier eller andelar annat än efter godkännande av kommunfullmäktige.

3.2.2 Det är inte tillåtet för kommunens bolag att placera medel i aktier eller andelar på annat sätt än som anges i bolagsordningen.

4 RAPPORTERING

4.1 Inledning

4.1.1 Rapportering om den finansiella verksamheten i kommunen och kommunkoncernen skall sammanställas i finansrapport varje tertial..

4.2 Rapportering till kommunen

4.2.1 Kommunens bolag skall lämna de rapporter som behövs för finansiell riskbedömning och finansiell koncernadministration.

4.2.2 Kommunens bolag skall lämna rapporter till kommunens ekonomiavdelning.

4.2.3 Uppgifter som lämnas av bolagen till kommunens ekonomiavdelning garanteras sekretess om de innehåller affärshemligheter.

4.3 Finansrapport

4.3.1 De kommunala bolagens finansrapport till kommunstyrelsen skall innehålla följande information

- Totallåneskuld, outnyttjad lånelimit och kreditlöften
- Låneskuld fördelad på motpart och instrument
- Förfalloprofil för lån

4.3.2 Ekonomiavdelningen skall sammanställa en total finansrapport för kommunkoncernen som även skall innehålla

- Förfalloprofil för placeringar
- Totala placeringar
- Placeringar fördelade på motpart och instrument

5 ADMINISTRATIVA REGLER

5.1 Intern kontroll

5.1.1 Det åligger ansvarig för placering och finansiering hos kommunen och respektive kommunalt bolag att tillse att verksamheten bedrivs med en god intern kontroll samt att rutiner och verksamhet är väl dokumenterad.

5.2 Fullmakter

5.2.1 Vid alla finansiella transaktioner som lån, placeringar, överföringar mm skall kommunen och kommunens bolag företrädas av namngivna behöriga personer.

5.2.2 Skriftlig fullmakt skall delges de behöriga personer som med bindande verkan i kommunens respektive de kommunala bolagens namn har rätt att utföra finansiella transaktioner.

5.2.3 Fullmakterna skall vara tidsbegränsade till maximalt ett år. Fullmakterna skall distribueras till berörda finansiella motparter.

5.3 Betalningsrutiner

5.3.1 Betalningsöverföringar via telefon får endast ske i undantagsfall. När så sker skall överföringen bekräftas dels genom återuppringning från den som mottagit överföringsuppdraget och dels genom att samtalet bekräftas genom fax.

5.3.2 Alla skriftliga betalnings överföringar (brev, telefax etc.) skall alltid attesteras av namngivna personer.

5.3.3 Användande av elektroniska säkerhets hjälpmedel (t ex kryptering, smart-card) skall eftersträvas för betalningsöverföring.

5.4 Dokumentation

5.4.1 Vid all upplåning, placering och annan finansiell verksamhet som sker genom kontakt med de finansiella marknaderna skall samtliga erhållna villkor dokumenteras. Dokumentationen skall sparas som räkenskapsmaterial.

5.4.2 För varje genomförd affär skall upprättas ett affärsunderlag som innehåller samtliga avtalade villkor, motiv till val av motpart, instrument, villkor mm. Om affär genomförs med annan part än den som erbjudit bästa villkoren skall detta motiveras särskilt.

RISKINSTRUKTION FÖR EKERÖ KOMMUN OCH KOMMUNENS BOLAG

Innehållsförteckning

- 1 INLEDNING
- 1.1 Inledning
- 2 UPPLÅNING
- 2.1 Målsättning och strategi
- 2.1.1 Riskdefinitioner
- 2.1.2 Riktlinjer
- 2.2 Lånelimit
- 2.3 Tillåtna instrument
- 2.4 Tillåtna motparter
- 3. PLACERING
- 3.1 Förfalloprofil
- 3.2 Godkända instrument
- 3.3 Tillåtna motparter

1 INLEDNING

1.1 Inledning

1.1.1 Denna riskinstruktion utgör den riskram som kommunen och kommunens bolag skall följa.

1.1.2 Kommunens bolag skall fastställa sin egen finanspolicy utifrån kommunkoncernens gemensamma finansregler och denna riskinstruktion. Eventuella avsteg från denna riskinstruktion får enbart vara av riskbegränsande karaktär.

1.1.3 Ekonomiavdelningen ansvarar för att löpande följa utnyttjandet av de finansiella riskerna inom kommunkoncernen och föreslå lämpliga förändringar av denna instruktion.

2 UPPLÅNING

2.1 Målsättning och strategi

Ekerös målsättning är minimera alltför stora fluktuationer i kommunens räntenetto på grund av ränterörelser på marknaden. Detta uppnås genom ett fastställt riskmandat som skapar en tröghet i förändringen av räntenettet. Inom riskmandatfinns en möjlighet att agera för att därigenom möjliggöra en minimering av räntekostnaderna.

2.1.1 Riskdefinitioner

Ekerö har definierat följande risker i sin skuldhantering:

Refinansieringsrisk innebär att kommunen och kommunens bolag inte kan finansiera sina lån när så önskas eller ta upp ny finansiering på marknaden när behov uppstår.

Ränterisk innebär risken att en ränteuppgång ökar finansieringskostnaden i utestående lån.

2.1.2 Riktlinjerr

Refinansieringsrisk:

- *Kommunen och kommunens bolag skall eftersträva att ha en jämn fördelning av förfallen på sin upplåning.*
- *För att tillgodose möjligheten till refinansiering skall en jämn förfallostruktur eftersträvas genom att inte mer än 25 % av utestående lån får förfalla inom en 12 månaders period.*

Ränterisk:

- *För att minimera ränterisken är målsättningen att räntebindningen skall vara 2 år med en tillåten avvikelse på +/- 12 månader. Maximalt får 25 % ränteomsättas inom en 3 månaders period.*

2.2 Lånelimit

2.2.1 Kommunfullmäktige fastställer årligen en övre gräns för kommunkoncernens gemensamma låneomslutning. Respektive styrelse beslutar om sin egen lånelimit. Kommunens bolag skall skriftligen informera ekonomiavdelningen om den av styrelsen beslutade lånelimiten

2.3 Tillåtna instrumenttyper

2.3.1 Kommunen och kommunens bolag får, med iakttagande av de gemensamma finansreglerna använda följande instrument:

TILLÅTNA INSTRUMENT

Upptagande av lån får ske i de avistainstrument som exemplifieras nedan. Även andra liknande avistainstrument är tillåtna.

Derivatinstrument får däremot endast användas i samband med en underliggande finansiell transaktion härrörande från den operativa verksamheten och i syfte att minska den finansiella risken. Avtal om sådant derivatinstrument får träffas med annan motpart än den som svarar för den underliggande krediten.

Lån i utländsk valuta får endast tas upp om lånet konverteras till svenska kronor på ett sådant sätt att valutarisken är helt eliminerad eftersom det då är att betrakta som upplåning i svenska kronor.

För derivatinstrument gäller även begränsningen att dessa skall vara clearade av OM eller av bank, enligt p 2 Tillåtna motparter.

Förklaring

Derivatinstrument (terminer, futures, caps, floors, swappar m fl.) är finansiella instrument vars värde eller pris baseras på värdet av ett underliggande värdepapper

Ränteinstrument (exempel)

Avistainstrument

Dagslån
Reverslån
Obligation
Certifikat Floors

Derivatinstrument

Terminer
FRA
Caps
Floors
Swappar

2.4 Tillåtna motparter

Interna motparter

Inom kommunkoncernen är kommunen och kommunens bolag tillåtna som interna motparter vid upplåning.

Externa motparter

Finansiella kontrakt och transaktioner avseende derivata får ingås med

1 Svenska staten, statliga verk och av Svenska staten helägda bolag 2

Banker med svensk bankoktroj

3 Svenska kommuner och landsting

4 Kreditmarknadsbolag (SBAB m fl.) 5

Svenska försäkringsbolag

6 AP-fonderna

3. PLACERING

3.1 Förfalloprofil

3.1.1 Kommunen och kommunens bolag skall endast placera likviditetsöverskott kortsiktigt, då permanenta överskott skall användas för lösen av lån.

3.2 Godkända instrumenttyper

3.2.1 Likviditetsrisk vad avser placeringar är risken att inte i önskad omfattning och vid önskat tillfälle kunna inkassera eller sälja sin placering. Likviditetsrisk hanteras genom att reglera tillåtna instrumenttyper.

3.2.2 Det är inte tillåtet för kommunen att placera medel i aktier eller andelar annat än efter godkännande av kommunfullmäktige.

3.2.3 Det är inte tillåtet för kommunens bolag att placera medel i aktier eller andelar på annat sätt än som anges i bolagsordningen.

3.2.4 Kommunen och kommunens bolag får, med iakttagande av de gemensamma finansreglerna, använda följande instrument:

TILLÅTNA INSTRUMENT

Placering av medel får ske i de avistainstrument som exemplifieras nedan.

Derivatinstrument får endast användas i samband med en underliggande finansiell transaktion härrörande från den operativa verksamheten och i syfte att minska den finansiella risken. Avtal om sådant derivatinstrument får träffas med annan motpart än den som svarar för den underliggande krediten.

Placering får endast ske i svensk valuta.

För derivatinstrument gäller även begränsningen att dessa skall vara clearade av OM eller av svensk bank, enligt p 2 Tillåtna motparter

Ränteinstrument får placering (exempel)

Avistainstrument

Bankinlåning
Dagslån
Reverslån
Obligation
Certifikat
Statsskuldväxlar

Derivatinstrument

Terminer
FRA
Caps
Floors
Swappar

3.3 Tillåtna motparter

3.3.1 Motpartsrisk vid placering är risken att placeraren lider förlust på grund av att en motpart inte kan fullgöra sina åtaganden till fullo och i tid genom att återbetala kapital och ränta.

3.3.2 Motpartsrisk hanteras genom att fastställa vilka motparter som är tillåtna och i vilken omfattning. Kommunen och kommunens bolag får, med iakttagande av de gemensamma finansreglerna, endast ingå finansiella transaktioner och kontrakt med följande motparter:

TILLÅTNA MOTPARTER VID PLACERING

Interna motparter

Inom kommunkoncernen är kommunen och kommunens bolag tillåtna som interna

Externa motparter

1 Svenska staten, statliga verk och av Svenska staten helägda bolag
2 Banker med svensk bankkontroll
3 Svenska kommuner och landsting

4 Svenska kreditmarknadsbolag

5 Fondkommissionärer

Fondkommissionärer

Det är tillåtet för kommunen och kommunens bolag att ingå finansiella kontrakt med fondkommissionärer och banker som erhållit tillstånd av Finansinspektionen att bedriva värdepappersrörelse i enlighet med lag om värdepappersrörelse (SFS 1991 :981).

Vid handel med derivatinstrument gäller även begränsningen att dessa skall vara clearade av OM eller av bank, enligt p 2 vid Tillåtna motparter.

3.3.3 Det är tillåtet att överlåta likviditetsförvaltning och ingå andra avtal till bank eller fondkommissionär