

Finansreglement for Moskenes kommune



Vedtatt i kommunestyret 26.10.2021

Innholdsfortegnelse:

Innhold

Innholdsfortegnelse:	2
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 og andre midler beregnet for driftsformål	5
6.1. Rapportering.....	5
7. Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje og øvrige finansieringsavtaler	5
7.1. Vedtak om opptak av lån.....	5
7.2. Valg av låneinstrumenter	6
7.3. Tidspunkt for låneopptak	6
7.4. Konkurrerende tilbud	6
7.5. Valg av rentebindingsperiode	6
7.6. Størrelse på enkeltlån – spredning av låneopptak.....	7
7.7. Rapportering.....	7
8. Forvaltning av kommunens langsiktige finansielle aktiva	7
9. Avvik	7
10. Kvalitetssikring.....	8
11. Fullmakter.....	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/instrukser/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 Moskenes kommune. Reglementet gjelder også for virksomhet i kommunale foretak etter kommuneloven kapittel 9 og interkommunalt samarbeid etter kommuneloven § 17-1. I den grad disse virksomhetene har en egen finansforvaltning skal denne utøves i tråd med dette reglementet.

2. Hjemmel og gyldighet

2.1 Hjemmel

Dette reglementet er utarbeidet på bakgrunn av:

- Lov om kommuner og fylkeskommuner, LOV-2019-06-21-57, § 14, sist endret med virkning fra 1.1.2020
- Ny forskrift om kommuners og fylkeskommuners finansforvaltning fastsatt av KRD, FOR 2019-11-18-1520, sist endret med virkning fra 1.1.2020.

2.2 Gyldighet

- Reglementet trer i kraft fra og med 26.10.21.
- Dette reglementet erstatter alle tidligere regler og instrukser som kommunestyret eller annet politisk organ har vedtatt.

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). 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

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.

Reglementet skal ivareta kommunelovens grunnleggende krav til økonomiforvaltningen, og bidra til at kommunen forvalter økonomien slik at den økonomiske handleevnen blir ivaretatt over tid.

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 totalkostnad innenfor definerte krav til refinansieringsrisiko og renterisiko, hensyntatt behov for forutsigbarhet i lånekostnader.

Reglementet dekker kommunens totale finans- og gjeldsforvaltning, og gjelder til kommunestyret vedtar nytt reglement. Reglementet er utarbeidet i henhold til bestemmelsene i kommuneloven § 14-2 bokstav e).

5. Generelle rammer og begrensninger

- Kommunestyret skal selv gjennom fastsettelse av dette finansreglement, ta stilling til hva som er tilfredsstillende avkastning og vesentlig finansielle risikoer. Moskenes kommune skal forvalte finansielle midler og gjeld på en måte som ikke innebærer vesentlig finansiell risiko, blant annet slik at betalingsforpliktelser kan innfris ved forfall, jf. kommuneloven § 14-1 tredje ledd.
- Reglementet skal baseres på kommunens egen kunnskap om finansielle markeder og instrumenter.
- Kommunestyret skal ta stilling til prinsipielle spørsmål om finansforvaltningen. 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.
- Kommunedirektøren gis fullmakt til å inngå avtaler i overensstemmelse med dette reglementet.
- Kommunedirektøren skal, med hjemmel i dette finansreglement, utarbeide nødvendige fullmakter/instrukser/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 og andre midler beregnet for driftsformål

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

Kommunen kan inngå rammeavtale for å ivareta det løpende behov for banktjenester. Ved valg av hovedbankforbindelse stilles det krav om minimum internasjonal kredittrating A- eller tilsvarende kredittvurdering. Det kan gjøres avtale om trekkrettighet.

6.1. Rapportering

Kommunedirektøren skal minst 2 ganger i året i forbindelse med budsjett- og statusrapportering fremlegge rapport 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 utviklingen gjennom året og status ved utgangen av året.

Rapporten skal minimum angi følgende:

- Fordeling på de ulike plasseringsalternativer/typer aktiva i kroner (markedsverdier) og i prosent av de samlede midler til driftsformål.
- Egne rentebetingelser sammenlignet med markedsrenter
- Kommunedirektørens kommentarer knyttet til sammensetning, rentebetingelser/avkastning, vesentlige markedsendringer og endring i risikoeksponering sammenholdt med målene og kravene i finansreglementet.
- Kommunedirektørens beskrivelse og vurdering av avvik og håndteringen av avvik mellom faktisk forvaltning og risikorammene i finansreglementet.
- Videre skal det opplyses om forhold som kommunestyret har stilt krav om at det skal opplyses om.

7. Forvaltning av kommunens gjeldsportefølje og øvrige finansieringsavtaler

7.1. Vedtak om opptak av lån

Kommunestyret fatter vedtak om opptak av nye lån i budsjettåret. Slike vedtak skal angi maksimalt lånebeløp.

Med utgangspunkt i kommunestyrets vedtak har Kommunedirektøren fullmakt til å gjennomføre låneopptak, herunder godkjenne lånevilkår, og for øvrig forvalte kommunale innlån etter de retningslinjer som framgår av dette reglementet, og i tråd med bestemmelsene i Kommunelovens § 14-14 om låneopptak.

Låneopptakene skal vurderes i forhold til likviditetsbehov og investeringsbudsjetter, jf. Kommunelovens § 14-15.

Kommunedirektørens fullmakt innebærer også fullmakt til opptak av nye lån til refinansiering av eksisterende gjeld.

Kommunens lån skal avdras årlig med et beløp som minst tilsvarer avdrag beregnet etter reglene i kommunelovens § 14-18.

Kommunens gjeldsbrev undertegnes av kommunedirektør eller økonomisjef.

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 livsselskaper. Lån kan tas opp som åpne serier (rammelån) og uten avdrag (bulletlån). Det må allikevel påses at kommunen årlig minst betaler låneavdrag tilsvarende minimumsavdrag.

Finansiering kan også skje gjennom finansiell leasing.

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. Det skal innhentes minst to konkurrerende tilbud fra aktuelle lånegivere. Det kan gjøres unntak fra denne regelen ved låneopptak i statsbank (f.eks. etableringslån i Husbanken).

7.5. Valg av rentebindingsperiode

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 legges opp i henhold til følgende;

1. Refinansieringsrisikoen skal reduseres ved å spre tidspunkt for renteregulering/forfall. Denne risikoen er normalt lav for kommunene.
2. Minimum 25 % av låneporteføljen med renterisiko skal ha fast rente.
3. Den gjennomsnittlig gjenværende rentebinding (durasjon – vektet rentebindingstid) på samlet rentebærende gjeld er det som best beskriver hvordan rentebindingen på kommunens låneportefølje er. Gjennomsnittlig gjenværende rentebinding skal til enhver tid være mellom 1 og 3 år.

7.6. Størrelse på enkeltlån – spredning av låneopptak

Forvaltningen legges opp i henhold til følgende;

- a) Låneporteføljen skal bestå av færrest mulig lån, dog slik at refinansieringsrisikoen ved ordinære låneforfall begrenses.
- b) Under ellers like forhold kan det være formålstjenlig at kommunen fordeler låneopptakene på flere lånegivere.

7.7. Rapportering

Kommunedirektøren skal minst 2 ganger i året i forbindelse med budsjett- og statusrapportering fremlegge rapport for kommunestyret som viser status for gjeldsforvaltninga. I tillegg skal kommunedirektøren etter årets utgang rapportere til kommunestyret med hensyn på utviklingen gjennom året og status ved utgangen av året.

For gjeldsforvaltningen skal det rapporteres om følgende:

- Opptak av nye lån (inkl. avtaler om finansiell leasing) så langt i året
- Refinansiering av eldre lån så langt i året
- Sammensetning av låneporteføljen fordelt på de ulike typer passiva (i NOK og %)
- Løpetid for passiva og gjennomsnittlig rentebinding
- Egne rentebetingelser sammenlignet med markedsbetingelser.
- Kommunedirektørens kommentarer sammenholdt med mål og krav i finansreglementet knyttet til endring i risikoeksponering, gjenværende rentebinding og rentebetingelser i forhold til kommunens økonomiske situasjon og situasjonen i lånemarkedet. Det skal videre opplyses om de finansielle forpliktelsesenes løpetid, og om verdien av lån som forfaller og som må refinansieres innen 12 måneder.
- Kommunedirektørens beskrivelse, vurdering og håndtering av avvik mellom faktisk forvaltning og risikorammene i finansreglementet.
- De forhold som kommunestyret har stilt krav om at det skal opplyses om.

8. Forvaltning av kommunens langsiktige finansielle aktiva

Moskenes kommune har per dags dato ingen langsiktige finansielle plasseringer. Dersom det blir aktuelt for kommunen å foreta slike langsiktige finansielle plasseringer, vil dette reglementet bli endret og vedtatt av kommunestyret før oppstart av forvaltning av langsiktige finansielle aktiva.

9. Avvik

Ved konstatering av avvik mellom faktisk finansforvaltning og finansreglementets rammer, skal slikt avvik umiddelbart lukkes. Avviket slik det har fremstått, og eventuelt økonomisk konsekvens av avviket skal rapporteres til formannskap og kommunestyret ved neste ordinære finansrapportering sammen med forslag til rutineendringer som vil redusere sannsynligheten for slikt avvik i fremtiden.

10. Kvalitetssikring

Finans- og gjeldsforvaltningsforskriften pålegger Kommunestyret å la uavhengig kompetanse vurdere om finans- og gjeldsforvaltningsreglementet legger rammer for en finans- og gjeldsforvaltning som er i tråd med kommunelovens regler og reglene i finans- og gjeldsforvaltningsforskriften. 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 vurderinger innhentes, eksternt eller gjennom kommunerevisjonen.

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

11. Fullmakter

Kommunedirektøren, eller den/de kommunedirektøren utpeker, utøver den løpende finans- og gjeldsforvaltningen på vegne av kommunestyret. Innenfor de retningslinjer som følger av dette dokument er derfor følgende fullmakter delegert til kommunedirektøren:

1. Gjennomføre opptak av lån etter lovlig vedtak fattet av kommunestyret inklusiv underskrift av lånedokumenter.
2. Gjennomføre refinansiering av eksisterende lån inklusiv underskrift av lånedokumenter.
3. Godkjenne nye lånebetingelser på forfalte lån.
4. Inngå avtale med hovedbankforbindelse etter gjennomført anbudsprosess.
5. Utøve den løpende forvaltningen av kommunens likvide midler.
6. Signering av lånedokumenter og andre dokumenter ihht ovennevnte fullmakt.

Avtale om av ekstern bistand skal basere seg på de rammer og begrensninger som ligger i finans- og gjeldsforvaltningsreglementet og basere seg på kommunens egen kompetanse om finans- og gjeldsforvaltning.