

## Finansinstruktion för kommunens nämnder

KS2014/0966

Fastställd av kommunstyrelsen den 25 november 2014, § 565.

Finansinstruktionen fungerar som ett komplement till Riktlinjer för  
kommunkoncernens finansverksamhet, som kommunfullmäktige har fastställt.

Denna finansinstruktion beskriver hur ansvaret för finansverksamheten är fördelat mellan internbanken och kommunens nämnder avseende intern leasing, bankkonto i koncernkontosystemet, banktjänster, interna avstämningar och rapportering av valutaflöden och likviditetsprognoser. Instruktionen ger även riktlinjer för hanteringen.

## INNEHÅLLSFÖRTECKNING

<b>1. Inledning</b> .....	<b>2</b>
1.1 Syfte.....	2
1.2 Mål.....	3
<b>2. Organisation och ansvarsfördelning</b> .....	<b>3</b>
2.1 Organisation .....	3
2.2 Ansvarsfördelning .....	3
2.2.1 Internbanken.....	4
2.2.2 Kommunens nämnder .....	4
<b>3. Leasing</b> .....	<b>4</b>
<b>4. Likviditetsplanering</b> .....	<b>4</b>
<b>5. Valutarisk</b> .....	<b>5</b>
5.1 Hantering av valutarisk.....	5
<b>6. Operativa risker</b> .....	<b>5</b>
6.1 Definition av operativ risk.....	5
6.2 Hantering av operativa risker .....	5
<b>7. Fullmakter och behörigheter</b> .....	<b>6</b>
7.1 Koncernkontosystemet .....	6
7.2 Betalningar .....	6
<b>8. Bankkonton och övriga banktjänster</b> .....	<b>6</b>
8.1 Bankkonton.....	6
8.1.1 Koncernkontosystem.....	6
8.1.2 Banktjänster.....	7
8.2 Betalningar .....	7
8.2.1 Externa utbetalningar och inbetalningar i utländsk valuta.....	7
<b>9. Redovisning</b> .....	<b>7</b>
9.1 Löpande avstämning av bankkonton .....	7
<b>10. Rapportering</b> .....	<b>7</b>
10.1 Inledning.....	7
10.2 Rapportstruktur och rapporteringsfrekvens .....	7

## **1. Inledning**

Denna finansinstruktion är fastställd av kommunstyrelsen och fungerar som ett komplement till riktlinje för kommunkoncernens finansverksamhet kommunfullmäktige fastställt.

### **1.1 Syfte**

Syftet med denna finansinstruktion är att

- mer i detalj beskriva hur ansvaret för finansverksamheten är fördelat mellan internbanken och kommunens nämnder avseende intern leasing, bankkonto i koncernkontosystemet, banktjänster, interna avstämningar och rapportering av valutaflöden och likviditetsprognoser

- och ge tydliga riktlinjer för hanteringen.

## **1.2 Mål**

Målet med finansinstruktionen är att

- genom tydliga riktlinjer uppnå en bra samordning av den finansiella hanteringen och på så vis via stordriftsfördelar och helhetssyn uppnå bästa möjliga finansnetto för ”kommunkoncernen”
- tillse att internbanken får erforderlig information för att kunna hantera och följa upp ”kommunkoncernens” finansiella risker
- kommunens nämnder ska få den service avseende finansiella tjänster som erfordras.

## **2. Organisation och ansvarsfördelning**

Den externa och interna finansiella verksamheten ska, enligt kommunfullmäktiges beslut, bedrivas centralt inom Norrköpings kommuns internbank. Internbanken ansvarar för kommunens samordning av den totala finansiella strategin, finansiell riskhantering, cash management, bankrelationer, likviditetshantering, valutahantering, kapitalanskaffning på kort och lång sikt och placering av kort och långsiktig överskottslikviditet.

Den centrala finansfunktionen ska underlätta en effektiv samordning av kommunkoncernens finansiella aktiviteter och hantering av de finansiella risker som uppstår. Internbanken representerar operativt kommunkoncernen på finansmarknaderna.

Kommunens nämnder ska vända sig till internbanken i finansiella frågor. I alla situationer gäller att samråd ska ske med internbanken.

### **2.1 Organisation**

Organisatoriskt är internbanken placerad inom kommunstyrelsens kontor.

### **2.2 Ansvarsfördelning**

Ansvar för finansverksamheten inom kommunkoncernen fördelas mellan kommunfullmäktige, kommunstyrelsen, internbanken och majoritetsägda bolag. Nedan redogörs för ansvarsfördelningen mellan internbanken och kommunens nämnder.

### 2.2.1 *Internbanken*

Internbanken ska, enligt riktlinje för kommunkoncernens finansverksamhet bistå kommunens nämnder i deras arbete med finansiella frågor. I praktiken innebär detta att

- internbanken ska hålla löpande kontakt med kommunens nämnder och bistå med rådgivning kring finansiella frågor
- tillsammans med kommunens nämnder diskutera nämndens behov av intern leasing, bankkonton, banktjänster, valutahantering, likviditetsplanering och tillse att nämnden får den finansiella service som behövs för verksamheten
- internbanken kan bistå med utbildning av finansiella frågor som t.ex. rör likviditetsplanering och valutahantering
- internbanken ska lämna detaljerade rutinbeskrivningar där så anges i denna finansinstruktion.

### 2.2.2 *Kommunens nämnder*

Nämnderna ansvarar för att

- finansinstruktionen implementeras i kommunens nämnder och följs
- tillhandahålla den rapportering och information som behövs för att internbanken ska kunna hantera upplåning, placering, valuta, finansiella risker och likviditetsstyrning
- i förekommande fall i samband med delårsbokslut och årsbokslut stämma av interna mellanhavanden mellan internbanken och nämnden.

## **3. Leasing**

All typ av leasing är att se som finansiering och hanteras av internbanken eller i samråd med internbanken. Internbanken kan erbjuda intern leasing av maskiner och inventarier

## **4. Likviditetsplanering**

För planering av kommunkoncernens behov av likvida medel krävs det att kommunens nämnder upprättar

- 12 – månaders rullande månadsfördelad likviditetsprognos över in- och utbetalningar med månatlig uppdatering enligt särskild instruktion från internbanken
- kort likviditetsplanering för den kommande månaden uppdelad per dag, enligt särskild instruktion från internbanken till berörda.

## **5. Valutarisk**

### **5.1 Hantering av valutarisk**

Exponering i utländsk valuta uppstår då kommunkoncernen har monetära tillgångar och skulder i utländska valutor på balansräkningen vid en given tidpunkt, samt vid förväntade framtida flöden i utländska valutor. Målet för hanteringen av valutarisken är att minimera dess påverkan på kommunkoncernens resultat. Genom att identifiera större enskilda betalningar i samband med:

- inkommande EU-bidrag i euro,
- större investeringar i utländska valutor,
- övriga inköp

och säkra dem hanteras en stor del av exponeringen.

All valutarisk inom kommunkoncernen hanteras av internbanken. Internbanken utför kurssäkring mot extern part.

Kommunens nämnder ska identifiera och rapportera enskilda transaktioner i utländsk valuta till ett motvärde av 200 000 kr och däröver, så snart transaktionen är beslutad. Rapportering sker enligt instruktion från internbanken.

I de fall kurssäkring sker av rapporterat in- eller utflöde informerar internbanken nämnden om gällande valutakurs för transaktionen.

## **6. Operativa risker**

### **6.1 Definition av operativ risk**

Operativ risk kan definieras som risken för förluster till följd av bristfälliga interna processer, mänskliga fel, felaktiga system eller brottslig verksamhet.

### **6.2 Hantering av operativa risker**

Genom god intern kontroll kan de operativa riskerna begränsas. Kommunens nämnder kan uppnå god intern kontroll avseende den finansiella hanteringen genom att:

- ha väl definierat ansvar inom nämnden för de finansiella frågorna
- ha uppdaterade och väl dokumenterade rutinbeskrivningar, för finansiella frågor, som är väl kända av personalen
- säkerställa att finanshanteringen sker i linje med denna finansinstruktion.

## **7. Fullmakter och behörigheter**

### **7.1 Koncernkontosystemet**

Nämnden ansöker hos internbanken om fullmakt för bankkonto i koncernkontosystemet på särskild blankett som internbanken tillhandahåller. Nämnden ansvarar för att hålla fullmakten aktuell och meddela internbanken om ändring ska ske t.ex. då anställning upphör.

### **7.2 Betalningar**

Norrköpings kommunkoncern eftersträvar hög säkerhet vid överföring av medel.

Alla betalningar inom koncernkontosystemet ska attesteras av namngivna behöriga personer, två i förening.

## **8. Bankkonton och övriga banktjänster**

Internbanken ska upprätthålla kontakter med banker och finansiärer och tillse att kommunens nämnder erhåller de banktjänster de behöver för sin verksamhet.

### **8.1 Bankkonton**

#### *8.1.1 Koncernkontosystem*

Kommunens nämnder ska som huvudregel endast ha bankkonton som är knutna till kommunens koncernkontosystem.

Bankkonton utanför koncernkontosystemet beslutas av internbanken.

### 8.1.2 *Banktjänster*

Internbanken upphandlar banktjänster för ”kommunkoncernen” och vid specifika behov hos kommunens nämnder kan ytterligare banktjänster upphandlas för att täcka dessa behov.

## 8.2 **Betalningar**

### 8.2.1 *Externa utbetalningar och inbetalningar i utländsk valuta*

Alla utbetalningar i utländsk valuta ska betalas via internbanken.

Om inte internbanken beslutar om någon nämnd själv ska betala t ex fakturor i utländsk valuta.

## 9. **Redovisning**

### 9.1 **Löpande avstämning av bankkonton**

Bankkonton ska stämmas av regelbundet

## 10. **Rapportering**

Kommunens nämnder ska på begäran från internbanken lämna den information internbanken behöver för att kunna hantera koncernens finansverksamhet på ett effektivt och säkert sätt.

### 10.1 **Inledning**

Syftet med rapportering är att:

- för internbanken möjliggöra sammanställning och kontroll av finansiella risker inom kommunkoncernen
- för internbanken möjliggöra uppföljning av utfall mot fastställda limiter
- möjliggöra för internbanken att hålla kommunfullmäktige och kommunstyrelsen informerade om kommunkoncernens finansiella verksamhet

### 10.2 **Rapportstruktur och rapporteringsfrekvens**



<b>Rapport namn</b>	<b>Ansvarig för framtagande</b>	<b>Frekvens</b>	<b>Mottagare</b>
Likviditetsprognos	Kommunens nämnder	Månadsvis enligt tidplan från internbanken.	Internbanken
Likviditetsplanering	Kommunens nämnder	Enligt instruktion från internbanken till berörda.	Internbanken
Valutaflöden från 200 000 kr och uppåt	Kommunens nämnder	När det uppstår, enligt 5.1.	Internbanken