

1. REGLEMENT FOR FINANSFORVALTNINGEN I ALTA KOMMUNE (revidert i K-sak 53/10)

Ifølge kommuneloven § 52, nr 1 skal kommunestyret selv gi regler for kommunens finansforvaltning. Kommunal- og regionaldepartementet fastsatte 9. juni 2009 ny forskrift om kommuners og fylkeskommuners finansforvaltning. Den nye forskriften trer i kraft 1. juli 2010 og vil avløse gjeldende forskrift.

Reglementet omfatter plassering og forvaltning av ledig likviditet, gjeldsporteføljen og øvrige finansieringsavtaler samt plassering og forvaltning av langsiktige finansielle aktiva.

Reglementet innleder med en generell del for finansforvaltningen i kapittel 1.1. Den generelle delen omfatter formålet med forvaltningen, rammer og begrensninger, risiko, risikospredning, rapportering og revisjon. Videre følger reglement for forvaltning av overskuddslikviditet i kapittel 1.2., rammene for og opptak av nye lån og refinansiering i kapittel 1.3., reglement for leasing og andre liknende langsiktige finansieringsavtaler i kapittel 1.4. Reglementet avsluttes med kapittel 1.5 om forvaltning av langsiktig likviditet og kapittel 1.6 om rutiner ved inngåelse av hovedbankavtale.

Kommunens finansreglement gjelder hele den kommunale virksomhet, inkludert kommunale foretak etter kommunelovens kapittel 11 og interkommunalt samarbeid etter kommuneloven § 27. Også kommunale foretak og interkommunale samarbeid skal rapportere om sin finansforvaltning kvartalsvis til kommunestyret etter dette reglement.

1.1 GENERELL DEL

Rammer for reglementet

Kommunestyret skal ved fastsettelsen av reglementet vektlegge hensynet til en forsvarlig økonomiforvaltning og hensynet til å kunne dekke sine løpende betalingsforpliktelser.

Reglementet skal inneholde bestemmelser som hindrer kommunen fra å ta vesentlig finansiell risiko i sin finansforvaltning.

Det skal i kommunen være kunnskap om finansforvaltning som til enhver tid er tilstrekkelig for at kommunen kan utøve sin finansforvaltning i tråd med sitt finansreglement. Dette gjelder også når kommunen kjøper finansforvaltningstjenester fra andre.

Formålet med forvaltningen

Kommunen skal forvalte sine midler slik at tilfredsstillende avkastning oppnås i forhold til risikoen. Kommunens gjeldsportefølje og øvrige finansieringsavtaler skal sikre forutsigbare kostnader og lave kostnader i forhold til risikoen.

Ansvar og fullmakter

Rådmannen er ansvarlig for forvaltning av kommunens midler og gjeld ihht til dette finansreglementet. Rådmannen kan delegere denne fullmakten videre.

Kommunen skal utarbeide og vedta sitt eget finansreglement minst en gang i hver kommunestyreperiode.

Kommunestyret delegerer til formannskapet å justere rammene for den forvaltningen rådmannen har fullmakt til å utøve. Justering av rammene kan skje løpende gjennom året.

Generelle rammer og begrensninger for forvaltning

Kommunens finansforvaltning skal ikke overskride de rammer og begrensninger som er angitt for de tre hovedforvaltningstyper:

- Plasseringer og forvaltning av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål. Ved slik forvaltning skal det legges vekt på lav finansielle risiko og høy likviditet.
- Forvaltning av gjeldsporteføljen og øvrige finansieringsavtaler, herunder også metoder og rutiner ved opptak av lån.
- Plasseringer og forvaltning av langsiktige finansielle aktiva avskilt fra kommunens midler beregnet for driftsformål.

Finansiell risiko

Kommunen påtar seg finansiell risiko ved plassering av midler og lån av midler. Kommunens finansforvaltning skal ikke påføre kommunen vesentlig finansiell risiko. Med finansiell risiko menes:

Kredittrisiko:

Risiko for tap oppstår hvis motparten i en avtale ikke kan oppfylle sine forpliktelser.

Likviditetsrisiko:

Risiko for å ikke kunne realisere fordringer på ønsket tidspunkt og/eller til en akseptabel pris.

Markedsrisiko:

Risikoen for endring av markedsverdien av plasseringer gjennom en generell endring i rentenivået eller en generell endring i aksjeindekser

Renterisiko:

Risikoen for at verdien på plasseringer i rentebærende verdipapirer endrer seg når renten endrer seg

Oppgjørsrisiko:

Risiko for tap under gjennomføringen av handelen

Valutarisiko:

Risiko ved endringer i valutamarkedet

Aksjerisiko:

Risiko ved endring i kursen på enkeltaksjer

I behandlingen av finansiell risiko skilles det mellom *systematisk risiko* og *usystematisk risiko*

Systematisk risiko:

Systematisk risiko er risikoen for at markedet generelt vil stige eller falle over tid.

Usystematisk risiko:

Usystematisk risiko er risikoen for at verdien av den enkelte plassering eller det enkelte lån i kommunen endres over tid.

Med en godt diversifisert portefølje vil kommunen kunne eliminere det alt vesentlige av usystematisk risiko. Den resterende systematiske risiko er markedets begrunnelse for å gi forventet meravkastning over tid i forhold til en risikofri plassering.

Kommunens finansreglement tar sikte på å minimalisere kreditt- og likviditetsrisikoen. Kommunens plasseringer og lån skal være vel diversifisert slik at kommunen til enhver tid i hovedsak kun er utsatt for moderat grad av systematisk risiko

Kommunestyret karakteriserer risikoen for ulike plasseringskategorier slik:

Tekst	Kreditt risiko	Likviditets risiko	Markedsrisiko	Samlet risiko
Bankinnskudd	Lav	Lav	-	Lav
Finansieringsselskaper	Lav/moderat	Lav/moderat	-	Lav/moderat
Sertifikater/pengemark .fond	Lav	Lav	Lav	Lav
Obligasjoner/obl.fond	Lav/moderat	Lav	Moderat	Moderat
Aksjefond	-	Lav	Høy	Høy

Risikospredning

Formålet med risikospredning er å redusere den usystematiske risikoen. Risikospredning oppnås ved fordeling på flere aktivaklasser, debitorgrupper og utstedere.

Avkastning

Kommunens avkastning på plasseringer defineres under den enkelte plasseringstype.

Rapportering og kontroll

Rådmannen er ansvarlig for utarbeidelse rutiner for rapportering til det politiske nivå. Rapporteringen skal skje sammen med øvrig regnskapsrapportering, dvs hvert kvartal og årsmelding.

Rapporteringen skal inneholde en beskrivelse og vurdering av:

- a) Aktiva
 - a. Sammensetning av aktiva
 - b. Markedsverdi, samlet og fordelt på de ulike typer aktiva
 - c. Vesentlige markedsendringer
 - d. Endring i risikoeksponering
 - e. Avvik mellom faktisk forvaltning og kravene i finansreglementet
 - f. Markedsrenter og egne rentebetingelser
- b) Passiva
 - a. Sammenstilling av passiva
 - b. Løpetid for passiva
 - c. Verdi, samlet og fordelt på de ulike typer passiva
 - d. Vesentlige markedsendringer
 - e. Endringer i risikoeksponering
 - f. Avvik mellom faktisk forvaltning og kravene i finansreglementet
 - g. Markedsrenter og egne rentebetingelser

Den kvartalsvise rapporteringen vil kun omfatte de aktiva og passiva som kommunen faktisk har på rapporteringstidspunktet. Ekstern kontroll av rutiner og forvaltning foretas av den kommunale revisjon eller uavhengig instans med dokumentert kompetanse. Dette følges i

praksis opp ved at revisjonen gjennomgår de kvartalsvise regnskapsrapporter og årsregnskap, og rapporterer til kommunestyret hvis det foreligger avvik.

Endring av finansreglement foretas av rådmannen etter eget initiativ og kontrolleres av revisjonen før endret forskrift legges fram for politisk godkjenning.

1.2 FORVALTNING OG PLASSERING AV OVERSKUDDSLIKVIDITET

Forvaltning og plassering av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål bygger på de generelle retningslinjer gitt i kapittel 1.1.

Formålet med forvaltningen.

Innen de overordnede rammer av forsvarlig sikkerhet, risikospredning, likviditet og investeringshorisont skal kommunen maksimere avkastning av de forvaltede midler.

Ansvar og fullmakter

Kommunestyret delegerer forvaltningen og plassering av ledig likviditet og andre midler beregnet for driftsformål til rådmannen ihht dette reglement. Rådmannen kan delegerer sine fullmakter videre.

Kommunestyret delegerer til formannskapet å justere rammene for de plasseringer som rådmannen har fullmakt å utøve. Justering av rammene kan skje løpende gjennom året.

Generelle rammer og begrensninger

Ved forvaltning av ledig likviditet skal det legges vekt på lav finansiell risiko og høy likviditet.

Rådmannen skal gjennom likviditetsoppfølging sikre at kommunen har tilstrekkelig midler til dekning av løpende utgifter ved forfall. Videre vil rådmannen ta hensyn til kommunens hovedbankavtale ved plassering av innskudd.

Kommunestyret ønsker at kommunens totale innskudd skal fordeles slik:

Kategori	Yttergrenser
Bankinnskudd	0-100 % av totale innskudd
Finansieringsselskaper	0-20 % av totale innskudd
Sertifikater	0-50 % av totale innskudd
Pengemarkedsfond (120 dager)	0-80 % av totale innskudd
Pengemarkedsfond (1 år)	0-80 % av totale innskudd
Obligasjoner (1 – 3 år)	0-50 % av mellomlange og lange innskudd
Obligasjonsfond	0-50 % av mellomlange og lange innskudd
Obligasjoner (3-5 år)	0-50 % av lange innskudd
Aksjefond	Skal ikke benyttes

Finansiell risiko

Kommunens finansielle risiko skal minimaliseres, og på plassering av kommunens likvide midler skal risikoen være:

Kredittrisiko:

Kommunens risiko skal være lav.

Likviditetsrisiko:

Kommunens risiko skal være lav dvs at det er lett å selge kommunens plassering.

Markedsrisiko:

Kommunens risiko skal være moderat.

Oppgjørslrisikoen:

Kommunen skal ikke ha oppgjørslrisiko dvs risiko for tap under gjennomføring av handelen.

Valutarisiko:

Kommunen skal ikke ha valutarisiko.

Aksjerisiko:

Kommunen skal ikke ha aksjerisiko

Risikospredning

Reglementet tar utgangspunkt i tidshorizonten kommunen plasserer de likvide midler på når den vurderer risikospredning.

Maksimums- og minimumsregler for kortsiktige plasseringer

Kommunen vil plassere sine kortsiktige likviditet i bankinnskudd, finansieringsselskap, sertifikat og pengemarkedsfond.

Bankinnskudd

Kommunen kan plassere inntil 100 % av total likviditet som innskudd i bank. Maksimalt netto plasseringsbeløp i en enkelt bank kan ikke utgjøre mer enn 60 mill kr.

Det kan plasseres i banker som har minimum **50 mill** kr i forvaltningskapital. Hovedsikkerheten for kommunens plassering ligger i bankens ansvarlige kapital der det for tiden stilles krav til minste nivå på kapitaldekningen på 8 % av risikovektet forvaltningskapital, hvorav kjernekapitalen skal utgjøre 4 %.

Finansieringsselskap

Kommunen kan plassere inntil 20 % av total likviditet som innlån til finansieringsselskap som eies av banker eller forsikringsselskaper. Maksimalt plasseringsbeløp i det enkelte selskap kan ikke utgjøre mer enn 25 mill kr.

Det kan plasseres i finansieringsselskaper som har minimum 400 mill kr i forvaltningskapital og minimum 10 % kapitaldekning. Videre forutsettes at morselskapet påtar seg forpliktelsen med å sørge for at selskapet til enhver tid er utvilsomt betalingsdyktig. Finansieringsselskapet skal sørge for et "confirming letter" der ansvaret er bekreftet av morselskapet.

Sertifikat

Kommunen kan plassere inntil 50 % av total likviditet i sertifikater med en tidshorizont på 3-12 måneder.

Hele sertifikatporteføljen kan være plassert i stats- eller statsgaranterte sertifikater. For sertifikater utstedt eller garantert av stat, fylkeskommuner, kommuner eller banker med forvaltningskapital på minimum 5 mrd.kr. For fylkeskommuner, kommuner og banker kan andelen maksimalt utgjøre 20 % pr utsteder / garantist.

Obligasjoner med resterende løpetid på under ett år regnes som sertifikater.

Pengemarkedsfond

Kommunen kan plassere inntil 80 % av total likviditet i pengemarkedsfond. Rådmannen vil

ut fra likviditetssituasjonen og forventet avkastning vurdere om midlene skal plasseres i fond med maksimal løpetid på inntil 120 dager eller inntil 1 år.

Det kan kun benyttes fond som investerer ihht "Lov om verdipapirfond", og fondene skal tilfredsstillere Kredittilsynets regler om 20 % kapitalvektning for pensjonskasser. Kommunens andel av ett pengemarkedsfond skal ikke overstige 10 % av fondets totale volum.

Pengemarkedsfond defineres i denne sammenheng som fond som plasseres i rentebærende verdipapirer med en rest løpetid på mindre enn 1 år og benyttes som et alternativ til plassering i bank.

Maksimums- og minimumsregler for mellomlange plasseringer

For mellomlange plasseringer kan kommunen benytte seg av de ovennevnte produktkategorier i tillegg til:

Obligasjoner

Kommunen kan plassere inntil 50 % av mellomlang og lang likviditet i obligasjoner dersom tidshorizonten for plasseringen er 12-36 måneder. Maksimal restløpetid eller tid frem til renteregulering og mulighet for innløsning til pari kurs (put/call-obligasjoner) på obligasjonen skal være 3 år for mellomlange plasseringer. Det investeres ikke i indeksbaserte obligasjoner.

Hele obligasjonsporteføljen kan være plassert i stats- eller statsgaranterte obligasjoner. For obligasjoner utstedt eller garantert av stat, fylkeskommuner, kommuner eller banker med forvaltningskapital på minimum 5 mrd.kr. For fylkeskommuner, kommuner og banker kan andelen maksimalt utgjøre 20 % pr utsteder / garantist.

Maksimums- og minimumsregler for langsiktige plasseringer

For langsiktige plasseringer kan kommunen benytte seg av de ovennevnte produkter i tillegg til:

Obligasjonsfond

Kommunen kan plassere inntil 50 % av mellomlang og lang likviditet i obligasjonsfond dersom tidshorizonten for plasseringen er 12-60 måneder.

Det kan kun benyttes fond som investerer ihht "Lov om verdipapirfond", og fondene skal tilfredsstillere Kredittilsynets regler om 20 % kapitalvektning for pensjonskasser. Kommunens andel av ett obligasjonsfond skal ikke overstige 10 % av fondets totale volum.

Obligasjoner

Kommunen kan plassere inntil 50 % av langsiktig likviditet i obligasjoner dersom tidshorizonten for plasseringen er 36-60 måneder.

Maksimal restløpetid eller tid frem til renteregulering og mulighet for innløsning til pari kurs (put/call-obligasjoner) på obligasjonen skal være 5 år for lange plasseringer.

Hele obligasjonsporteføljen kan være plassert i stats- eller statsgaranterte obligasjoner. For fylkeskommuner og kommuner kan andelen maksimalt utgjøre 20 % pr utsteder / garantist.

Aksjefond

Alta Kommune skal ikke plassere ledig likviditet og andre midler beregnet til driftsformål i aksjer, aksjefond eller kombinasjonsfond.

Avkastning

For bankinnskudd må det måles mot den marginen som er avtalt med hovedbanken. Marginen måles mot 1 – 3 mnd NIBOR.

Kortsiktig portefølje måles mot 1 – 3 mnd NIBOR, mens den langsiktige porteføljen mot indekser som tar hensyn til risikoen definert for porteføljen.

Rapportering og kontroll

Rådmannen rapporterer om forvaltningen av overskuddslikviditeten i forbindelse med kvartalsrapportene for regnskapet samt i årsmeldingen til kommunestyret. Rapporten skal inneholde oversikt over:

- Oversikt over porteføljens sammensetning på hovedinstrumenter
- Oversikt over enkeltpapirer og fond i porteføljen
- Oppnådd avkastning

I forbindelse med rapportering vurderes forvaltningsstrategien. Årlig i sammenheng med avleggelse av regnskapet foretas en kontroll av kommunens forvaltning av kommunens overskuddslikviditet. Kontroll utføres av kommunal revisjon eller annen uavhengig instans med faglig kompetanse.

1.3 OPPTAK AV LÅN

Kommunen opptar lån til egne investeringer og til videreutlån. Normal lånetid for investeringer settes til 30 år. Kommunen formidler etableringslån og tilpasningslån til grupper som ellers ville ha hatt vanskeligheter med å få finansiert sitt boligbehov. Kommunen ønsker også å ha mulighet til å oppta likviditetslån. Kommunale bedrifter og interkommunale selskap opptar selv lån til egne investeringer etter godkjenning fra de respektive kommunene.

Kommunen har som målsetning forutsigbare finansutgifter til lavest mulig kostnad.

Ansvar og fullmakter

Rådmannen gis fullmakt til å godkjenne rente- og avdragsvilkår. Rådmannen gis fullmakt til enhver tid å velge å refinansiere lån ut fra en strategisk finansforvaltning. Formannskapet skal godkjenne avdragstid over 30 år.

Ved opptak av lånene skal revisjonen oversendes dokumentasjon i saken.

Rådmannen gis fullmakt til å undertegne lånedokumentene.

Rådmannen er ansvarlig for å at alle lånedokumenter med tilhørende dokumentasjon arkiveres og oppbevares på en forsvarlig måte. Rådmannen gis anledning til å delegere oppgaver.

Konkurrerende tilbud

Opptak av likviditetslån forutsettes å være en del av kommunens hovedbank avtale og opptak avtales med banken.

Opptak av lån til videreutlån skjer gjennom søknad til Den Norske Stats Husbank.

Opptak av lån til egne investeringer skal skje etter anbud og det skal innhentes anbud fra minst tre aktører.

Rådmannen lager protokoll etter åpning av anbudene på lån til egne investeringer og notat med kopi til revisjonen med begrunnelse for valg av rentetype og låntaker.

Tidspunkt for opptak av lån

Rådmannen vil vurdere tidspunktet for opptak av lån opp mot likviditetsbehov, vedtatt investeringsbudsjett og forventninger om fremtidig renteutvikling i tillegg hensynet til budsjett og regnskapsforskrifter.

Valg av rentebindingsperiode

Kommunen ønsker at minst 1/3 av kommunens samlede lån til egne investeringer skal ha en bindingstid på ett år eller mer.

Valg av låneinstrumenter

Det kan kun opptas lån til egne investeringer i norske kroner fra norske banker og institusjoner. Kommunen opptar etableringslån i Den Norske Stats Husbank.

Kommunen legger ikke ut lån i sertifikat- eller obligasjonsmarkedet.

Kostnad

Kostnadene ved kommunens lån til egne investeringer måles i forhold til 1- 3 mnd NIBOR.

Rapportering og kontroll

Rådmannen rapporterer om finanskostnader ved lån og rentesikringsinstrumenter i sammenheng med kvartalsrapporter og årsmelding.

I årsregnskap gis en oversikt over det enkelte låns lånenummer, opptaksdato, opprinnelig størrelse, lånets formål, påløpte renter og avdrag samt restgjeld.

Reglement for etableringslån, tilpasningslån og lån til egne ansatte er dekket av egne reglement.

1. 4 FINANSIERINGSAVTALER - LEASING

Leasing inngås i de tilfeller kommunen ikke har spesiell kompetanse ved administrasjon, kjøp, vedlikehold, drift og avhending av driftsmidler. Målsetning er at finansieringsavtaler samlet sett gir lavere kostnader over tid enn ved kommunalt eierskap. Større leasingavtaler legges fram for det politiske system for behandling mht valg av leverandør. Finansielle leasingavtaler skal i regnskapet behandles som lån, og avtalene skal godkjennes av kommunestyret.

Ansvar og fullmakter

Rådmannen gis fullmakt til å inngå leasingavtaler innenfor de rammer som legges ved den politiske behandlingen. Rådmannen kan delegere denne fullmakten.

Konkurrerende tilbud

Inngåelse av leasingavtaler skal behandles på samme måte som lån. Det skal utarbeides tilbudsgrunnlag og det skal innhentes tilbud fra leverandører.

Rådmannen lager protokoll over de innkommende tilbud og notat med kopi til revisjonen med begrunnelse for valget.

Rapportering og kontroll

Rådmannen rapporterer om finanskostnader ved leasing i sammenheng med ordinær regnskapsrapportering (tertialrapporter og årsmelding.).

Kontroll utføres av kommunal revisjon eller annen uavhengig instans med faglig kompetanse ved at administrasjonen oversender samtlige dokumenter til revisjonen.

1. 5 FORVALTNING OG Plassering AV LANGSIKTIG LIKVIDITET

Plasseringer og forvaltning av langsiktige finansielle aktiva er adskilt fra kommunens midler beregnet for driftsformål. Langsiktig forvaltning vil kunne være aktuelt i de tilfeller kommunen enten selger eiendeler eller mottar ekstraordinære bevilgninger av betydelig størrelse. I den forbindelse skal det vurderes om midlene skal forvaltes etter prinsippene ihht kapittel 1.2 eller underlegges særskilt forvaltning før saken legges fram for politisk behandling.

1. 6 HOVEDBANKAVTALE

Hovedbankavtale kan inngås etter konkurranse med forhandlinger basert på offentlige forskrifter og etter kriterier gitt i kommunens finansreglement. Vilkår for kommunale bedrifter innarbeides i avtalen.

Formålet med hovedbankavtalen

Formålet med hovedbankavtalen er å sikre kommunen en gunstigst mulig rente og gebyrbetingelser i tillegg til å redusere den kommunale ressursbruken. Kommunen vil i denne sammenheng også vurdere kostnader ved bytte av bankforbindelser i form av annonser, bytting av brevark, opplæring ikke dekket av avtalen, kostnader ved skifte av betalingssystemer og behov for kjøp av kompetanse. Avtalebankens evne til yte bistand og service vil være vektlagt samt evne til å yte ressursbesparende løsninger. Videre kan det i avtalen være knyttet opp muligheter til å oppta lån til egne investeringer. Særskilte vilkår vil kunne innarbeides i tilbudsinnbydelsen.

Ansvar og fullmakter

Valg av hovedbank skal godkjennes av formannskapet. Formannskapet har fullmakt til å delegerer sin myndighet til rådmannen. Rådmannen har fullmakt til å undertegne avtalen med valgt bank.

Begrensninger

Kommunen ønsker en maksimal avkastning i forhold til finansielle risiko. Kommunen skal derfor ha full frihet til å plassere midler andre steder enn hos avtalebanken dersom bedre avkastning kan oppnås der. Avtalebanken har en rett til å komme med et tilbud på plassering av likvider.

Kommunen ønsker å ha en fri adgang til å oppta lån til egne investeringer innen avtalte rammer. Kommunen kommer fortrinnsvis til å oppta lån etter tilbudsrunder der avtalebanken har rett til å delta.

Kommunen ønsker å stå fritt til å vurdere å inngå avtale om forvaltning av kommunens

videreutlån herunder etableringslån, tilpasningslån og sosiallån samt tilskudd gitt i sammenheng med dette. Inndrivning av kommunens fordringer og løsninger til forenkling av dette vil også bli vurdert.

Kommunen ønsker å begrense manuelle inn og utbetalinger samt papirbaserte løsninger. Systemer og løsninger som tilbys skal være fullt ut kunne integreres med kommunens økonomisystemer.

Avtalebanken forutsettes kostnadsfritt å besørge all nødvendig opplæring og tilpasning av eksisterende systemer ved evt bytte eller overgang til andre løsninger.

Utforming av tilbudsdokument

Tilbudsdokumentet for hovedbankavtalen bør inneholde følgende momenter:

Generelle tilbudsregler

De generelle tilbudsreglene skal følge offentlig vedtatte forskrifter vedtatt for kommunale innkjøp av varer og tjenester. Den bør inneholde følgende punkter:

- Innledning skal innholdet en generell beskrivelse av formålet med tilbudskonkurransen.
- Tilbudsprosedyre
- Tilbudsfrist og levering av anbud
- Tilbudsvarighet
- Ansvarlige i forhold til anbudet.
- Tilbudsåpning
- Krav til anbudets utforming
- Kriterier for valg av tilbud
- Kommunens beslutningsprosess – fullmakt til å inngå avtale.

Kopi av kravspesifikasjonen for anmodning om tilbud på hovedbankavtale følger som vedlegg nr.2.

Tilbudskriterier

Tilbudskriterier baseres hovedsakelig på begrensinger gitt i 1.6, samt offentlige forskrifter:

- Kommunen vil under ellers like tilbudsvilkår preferere banker som aktivt synliggjør vilje til å bidra til økt næringsutvikling i kommunen og bidrar til oppbygging av eventuelle lokale investeringsfond.
- Kontoorganisering/konsernkontosystem/Låneramme der kommunen ønsker utvidet konsernkontosystem med om lag 10-15 konti. Konsernkontosystemet skal bestå av en hovedkonto for innskudd med tilhørende underkonti, samt en hovedkonto på nivået over som viser kommunens nettoposisjon ovenfor banken. Netto saldo av innskudd og lån på det øverste nivå skal være utgangspunkt for de daglige renteberegninger. Utenfor konsernkontisystemet ønsker kommunen opprettet egne konti for skattetreks- og legatmidler (bundne tilskudd). Dette vil være om lag 5 konti. Kommunen vil i perioder kunne ha behov for finansiering av investeringer mv innenfor bankavtalen. Som en del av det utvidede konsernkontosystemet ønsker kommunen etablert en låneramme på inntil 80 mill kr. Låneramme skal fritt kunne benyttes som innleggelse av nye nedbetalingslån i konsernkonto for lån, eller som kortsiktig creditsaldo på konsernkonto for innskudd. Kommunen ønsker å ha mulighet til selv å fastsette internrente betingelser på ulike

underkonti, og konsernkontosystemet må ha mulighet til å håndtere dette.

- Rentebetingelser og gebyrer der kommunen ønsker at renten ovenfor banken skal beregnes utefra netto av innskudd og lån innen etablert låneramme. Bundne innskudd holdes avskilt fra innskudd i konsernkontosystemet, men skal ha samme innskuddsrente. Renten skal beregnes utfra daglig saldo og beregnes etter 365/365 dager i året. Rente som benyttes kan være 1-3 mnd NIBOR pluss margin eller annen dokumenterbar referanserente.
- Det skal ikke finnes noen begrensninger på plassering av likvide midler utenfor avtalen eller låneopptak utenfor rammen.
- Kostnader ved betalingsformidling
- Bedriftsterminalsystem / elektronisk betalingssystemet må kunne integreres med kommunens økonomisystem.

Etter utløpet av tilbudsfristen framstilles de mottatte tilbud i en protokoll med utgangspunkt i tilbudsskjemaet. Kommunen vil kunne ha behov for å få en verbal presentasjon av tilbudene i tillegg til det sendte materiell. Kommunen vil videre kunne ha behov for ekstern kompetanse i vurdering av de mottatte tilbud.

Rapportering og kontroll

Rådmannen vil etter tilbudsfristens utløp utarbeide tilbudsprotokoll og orientere formannskapet om foreløpig tilbudsvurderinger. Formannskapet velger forhandlingsstrategi og gir fullmakter.

Etter avsluttede forhandlinger forbereder rådmannen sak for formannskapet med forslag til valg av leverandør.

Rådmannen har fullmakt til å inngå avtale etter formannskapets vedtak. Administrasjonen orienterer tilbyderne under prosessen.

Kontroll med inngåelse av hovedbankavtalens grunnlag og forutsetninger utføres av revisjonen eller annen med faglig kompetanse.

Rådmannen foretar en evaluering før han benytter seg av opsjonen til å forlenge bankavtalen med 1 år. Ved eventuell forlengelse av avtalen sendes kopi av avtalen til revisjonen til kontroll. Videre forutsettes det at det politiske system får melding om dette ved første ordinære regnskapsrapportering.