Internkontroll rutine: Oppfølging av finansforvaltningsreglementet.

Sjekklisten skal bidra til at finansreglementet blir etterlevd og at eventuelle avvik bli handtert.

Pkt.	Handling	JA/NEI/IA
2.2	Sjekk behov for revidering av finansreglement.	
	Vurdering av kommunens egen kunnskap om finansforvaltning	
	Midler som forvaltes med lav risiko og høy likviditet:	
6.1	Ingen innskudd i bank har lengere tidsbinding enn 6 måneder.	
6.1	Sjekk at det er nok midler på driftskonto i forhold til kommunelovens § 14-1 3.ledd	
6.1	Alle innskudd i bank er i norske kroner - NOK	
6.1	Kontroll av bankavtale sjekkes mot bankes rating og forvaltningskapital.	
6.1	LL samlede innskudd hos finansinstitusjonen skal ikke overstige 2 % av bankens forvaltningskapital.	
6.2	Kontroll av plassering i rentefond.	
6.2	Kontroll av plassering i obligasjonsfond.	
6.2	Kontroll av fordeling andel i likviditetsfond og obligasjonsfond.	
6.2	Kontroll av investment grade. Minimum gjennomsnittlig kredittrating enn BBB- for alle fond.	
6.2	Kontroll av uttaksbegrensinger på investerte midler. Maksimalt 3 virkedager.	
6.2	Kontroll at fondene kun har investering i norske verdipapirer, i NOK og av OECD-land.	
8	Sjekk om det er gjort investeringer med lang tidshorisont	
	Låneforvaltning:	
7.1	Kontroll av vedtatt lånebeløp mot faktisk opptak av lån.	
7.2	Kontroll av låneprodukter. Direkte i bank, eller som sertifikatlån/obligasjonslån i verdipapirmarkedet. I Norske kroner.	
7.2	Sjekk om finansiell leasing er benyttet.	
7.5	Ingen lån større enn 25% av total låneportefølje	
7.5	Sjekk andel fastrentelån	
7.5	Sjekk rentebindingstid ved hvert nytt låneopptak og refinansiering	
7.5	Kontroll av refinansieringsrisiko. Maksimum 40% av gjeldsporteføljen forfaller neste 12 mnd.	
	Rapportering, risikovurdering og avvik:	
10.2	Ved konstatert avvik mot finansreglementet. Er tiltak iverksatt eller vurdert?	
10.2	Er evt. avvik lukket og rapportert til lokalstyret?	
10.3	Er stresstest/risikovurderinger med i rapporteringene?	
	Er alle typer risiko vurdert i rapporten? Markedsrisiko, renterisiko, kredittrisiko, kursrisiko og likviditetsrisiko.	
	Er det forøvrig tilstrekkelig rapporteringer til lokalstyret? Se forskriftens §8	