



## **Regler för kortfristiga placeringar**

Antagen av Kommunstyrelsen 2016-10-03 § 183

### **1 Inledning**

Enligt Finanspolicyn ska regler för kortfristiga placeringar utfärdas av Kommunstyrelsen

### **2 Kortfristiga placeringar**

Placeringar av överskottslikviditet med syfte att få bättre avkastning än kommunens bankkonto.

Vid placering av kommunens medel ska sådana placeringsformer väljas att kraven på mycket lågt risktagande tillgodoses och med beaktande av detta, bästa möjliga förräntning eftersträvas. Hänsyn ska tas till kommunens betalningsberedskap.

Kommunen ska ej ta några valutarisker vid placering av likvida medel. Endast placeringar i svensk valuta får förekomma.

Förvärv och avyttring av värdepapper får ske genom svenska banker, genom värdepappersinstitut som har finansinspektionens tillstånd för handel med finansiella instrument för annans räkning i eget namn.

Alla transaktioner som görs ska rapporteras till kommunledningskontorets kassafunktion där kontroll mot bankkonto ska göras.

Placeringar får ske enligt följande:

- A. På bankkonto hos svensk bank i Sverige.
- B. Placeringar i av svenska staten eller av svenska staten garanterat värdepapper.
- C. Svenska kommuner eller landsting.
- D. Placeringar i värdepapper utställda av Kommuninvest, svenska banker i Sverige och bostadsinstitut med rating enligt Standard & Poor's eller Moody's om lägst A- eller A3 respektive lägst K-1.



E. Värdepapper med rating enligt Standard & Poor's eller Moody's om lägst A- eller A3 respektive lägst K-1.

För kategori A gäller en löptid på max ett år, beloppsgräns för kategorin är obegränsad och beloppsgräns per låntagare är 200 mkr.

För kategori B gäller en löptid på max ett år, beloppsgräns för svenska staten är obegränsad. Beloppsgräns för kategorin av svenska staten garanterat värdepapper är 200 mkr och beloppsgräns per låntagare 50 mkr.

För kategori C gäller en löptid på max sex månader, beloppsgräns för kategorin är 200 mkr och beloppsgräns per låntagare är 50 mkr.

För kategori D gäller en löptid på max fyra månader, beloppsgräns för kategorin är 100 mkr och beloppsgräns per låntagare är 50 mkr.

För kategori E gäller en löptid på max tre månader, beloppsgräns för kategorin är 50 mkr och beloppsgräns per låntagare är 25 mkr.

### **2.1 Räntefonder**

Placering får ske i andelar av räntefonder vars placeringsinriktning i allt väsentligt överensstämmer med bestämmelserna i dessa regler och som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ inom EU.

## **3 Definitioner av termer**

### **Rating**

En rating är en bedömning av sannolikheten att den kreditriskvärderade skulden kommer att återbetalas inom utsatt tid. Ratingen är avsedd att ge investerare information om låntagares kreditvärdighet. De värden för rating, som återfinns i kategori D och E, innebär att placeringar (utlåning) sker till gäldenärer med god förmåga att uppfylla sina finansiella åtaganden, men som är något mer känsliga för de negativa effekterna av förändrade omständigheter och ekonomiska förhållanden än gäldenärer i högre rankade.

### **Kreditmarknadsföretag**

Företag som har tillstånd av finansinspektionen att bedriva finansiell verksamhet. t ex bostads-, kommun-, företags- och jordbruksfinansierade institut.