

Referat af lukket sag på Byrådets møde den 18. november 2020.

Den 20.november 2020

520. Tilbud på ny bankaftale 2020 (lukket sag)

Kort resumé

Sorø Kommunes aftale med Danske Bank udløber den 31. maj 2021 uden yderligere mulighed for forlængelse. Med denne sag fremlægges evalueringen af de modtagne tilbud for indgåelse af ny aftale vedrørende kommunens bankforretning.

Meddelelse om tildeling/afslag af ny bankaftale fremsendes til tilbudsgiverne dagen efter Byrådets møde den 18.november 2020, hvorefter referat og dagsordenspunkt kan offentliggøres.

Sagens gang

Økonomiudvalget - Byrådet.

Center for Økonomi og Personale indstiller, at:

1. Evalueringen af de modtagne tilbud godkendes, og at aftalen tildeles Jyske Bank.

Beskrivelse af sagen

Sorø Kommunes kontrakt med Danske Bank vedrørende kommunens samlede bankforretninger udløber 31. maj 2021. Sorø Kommunes pengeforretninger har sidst været i udbud i 2014/2015. Ved bankudbuddet i 2014 modtog Sorø Kommune ikke noget tilbud og igangsatte derfor et nyt udbud i 2015, hvor kommunen modtog ét tilbud.

Sorø Kommunes nuværende aftale indeholder:

1. Kontrakt på løbende pengeforretninger (kommunens hovedbank)
2. Kapitalforvaltning
3. Administration af legater og fonde

Byråd og Kultur

Rådhusvej 8

4180 Sorø

T 5787 6000

soroekom@soroe.dk

www.soroe.dk

Gitte Højsgaard

T 5787 6017

Center for Økonomi og Personale inviterede de danske systemiske vigtige finansielle pengeinstitutter (SIFI) og Nordea Bank til dialogmøder i juni 2020 for at drøfte det kommende udbud og Sorø Kommunes udkast til krav til aftalen. Danske Bank, Jyske Bank, Spar Nord og Nordea Bank deltog i møderne.

Tilbudsmaterialet blev tilsendt SIFI bankerne og Nordea Bank, og inden tilbudsfristen mandag den 19. oktober 2020 kl. 12.00 modtog Sorø Kommune tilbud fra Danske Bank og Jyske Bank. Begge tilbudsgivere har afgivet konditions-mæssige tilbud og indgik i evalueringen.

Center for Økonomi og Personale har sammen med kommunens finansielle rådgiver gennemgået og evalueret på tilbuddene fra Danske Bank og Jyske Bank ud fra de tildelingskriterier kommunen havde fastsat i tilbuds-betingelserne.

Tildelingskriterier og vægtning for aftalen var:

Tildelingskriterier:	Vægtning:
Totale omkostninger	65%
Kvalitet	20%
IT-løsning (online banking)	15%

Tilbudsgivere blev tildelt følgende point for deres fremsendte tilbud:

	Maks point	Jyske Bank	Danske Bank
Totale omkostninger	65	65,00	57,41
Kvalitet	20	12,61	14,11
IT-løsning	15	11,70	15,00
Point i alt	100	89,31	86,52

1. Ad delkriterier for tildelingskriteriet kvalitet:

	Maks point	Jyske Bank	Danske Bank
Administration af beboerkonti	5	0,00	2,50
Kapitalforvaltning	15	12,61	11,61
Point i alt	20	12,61	14,11

I tilbuds-betingelserne anmodede kommunen om et forslag til en alternativ løsning til administration af beboerkonti. Jyske Bank valgte ikke at fremsende et alternativt løsningsforslag og fik derfor 0 point for delkriteriet. Danske Bank fremsendte et løsningsforslag, som var acceptabelt, men Center for Økonomi og Personale har vurderet, at der ikke er tale om en optimal løsning. Danske Bank fik 2,5 point for delkriteriet.

Evalueringen af kapitalforvaltningen er beskrevet i det vedhæftede bilag. Jyske Bank har afgivet et bedre tilbud end Danske Bank jf. pointtildeling.

2. Ad tildelingskriteriet IT-løsning (online banking):

Danske Bank kan opfylde flere af kommunens ønsker til digital håndtering af bankservice og tildes maksimum point for kriteriet.

På baggrund af den samlede evaluering af begge tilbud, anbefaler Center for Økonomi og Personale sammen med kommunens rådgiver, at Sorø Kommunes aftale for bankforretning og kapitalforvaltning tildes Jyske Bank.

Tidligere politisk behandlet

Byrådet har på møde den 22. april 2020 godkendt tidsplanen for dette udbud, og på Byrådets møde den 26. august 2020 godkendt tilbudsmaterialet.

Økonomiske og andre væsentlige konsekvenser

Center for Økonomi og Personale har beregnet, at der er en forskel mellem de 2 tilbud på ca. kr. 60.000 om året. Der vil herudover fremkomme transaktionsomkostninger på ca. kr. 83.000 i forbindelse med at skifte bankforbindelse. Hovedparten af omkostningerne er medgået arbejdstid for medarbejdere i bogholderiet og på de decentrale institutioner samt følgende direkte og indirekte omkostninger:

- Kurstab ved flytning af kommunens investeringer fra Danske Invest til Jyske Invest
- Aftale med 3. part om kontanthåndtering og levering til døgnboks
- Oplæring af relevante medarbejdere decentralt i ny online banking-system
- Indhentning af fuldmagter, persondata for medarbejdere i forbindelse med oprettelse af nye konti og udstedelse af bankkort.

Indgåelse af ny bankaftale vil generelt føre til øgede omkostninger. Dette skyldes at den nuværende aftale, som udløber 31. maj 2021, er meget fordelagtig, og der tilbydes ikke længere samme vilkår. Meromkostninger ved en ny aftale medgår i budgetlægningen for 2022-2025 og i 2. Økonomiske Redegørelse i 2021.

Tidligere politisk behandlet

Økonomiudvalget, 11. november 2020, pkt. 530:

Der er forud for mødet udsendt supplerende oplysninger fra administrationen omkring sagens økonomiske konsekvenser. Disse indarbejdes i sagsfremstilling til Byrådets møde den 18. november 2020.

Indstilles godkendt at tildes aftalen til Jyske Bank.

Byrådet, 18. november 2020, pkt. 520:
Økonomiudvalgets indstilling godkendt.

Ivan Hansen (A) var ikke til stede.